

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

2007-12-31

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

I. Aktywa Netto Funduszu

w zł		Okres poprzedni 2006-12-31	okres bieżący 2007-12-31
I	Aktywa	104 922 629,00	99 863 363,44
1.	Lokaty	104 922 629,00	99 863 363,44
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	Z tytułu nabycia składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III	Aktywa netto (I-II)	104 922 629,00	99 863 363,44

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

2007-12-31

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu

w zł		Okres poprzedni 31.12.2005 - 31.12.2006	okres bieżący 31.12.2006 - 31.12.2007
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	102 151 239,28	104 922 629,00
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-615 210,83	-8 568 246,47
I.	Zwiększenia funduszu	22 818 336,34	19 568 570,65
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	21 311 689,74	19 438 683,08
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	1 506 646,60	129 887,57
II.	Zmniejszenia funduszu	23 433 547,17	28 136 817,12
1.	Tytułem wykupu	12 267 602,37	12 643 749,79
2.	Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	155 237,43	153 948,43
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	5 868 821,96	5 214 123,52
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	3 029 622,50	2 884 101,14
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	2 112 262,91	7 240 894,24

C	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	3 386 595,55	3 508 985,91
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3.	z listów zastawnych	0,00	0,00
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6.	z akcji	0,00	0,00
7.	z udziałów	0,00	0,00
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	3 348 934,57	3 455 898,32
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11.	z pożyczek	0,00	0,00
12.	z nieruchomości	0,00	0,00
13.	z depozytów bankowych	37 660,98	53 087,59
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D.	Pozostałe zwiększenia	5,00	0,00
E.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	5,00
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu	104 922 629,00	99 863 363,44

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

2007-12-31

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

III. Koszty Funduszu

w zł		Okres poprzedni 2006-12-31	okres bieżący 2007-12-31
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	60,00	9,50
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	RAZEM koszty funduszu	60,00	9,50

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień
2007-12-31

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

**Liczba i wartość jednostek
IV. rozrachunkowych**

pozycje		Okres poprzedni 2005-12-31	okres bieżący 2007-12-31
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych	x	x
1.1	liczba jednostek na początek okresu sprawozdawczego	539 969,052448	550 107,901804
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	550 107,901804	518 274,769756
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł)	x	x
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	189,18	190,73*
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	189,14	190,68
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	190,72	192,61
2.4	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	190,73*	192,68*

* wartość jednostki rozrachunkowej na początek i koniec okresu sprawozdawczego nie jest równa cenie jednostki uczestnictwa obowiązującej w tym dniu

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień
2007-12-31

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

V. Zestawienie lokat funduszu

pozycje		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1	Obligacje	0,00	0,00%
1.2	Bony Skarbowe	0,00	0,00%
1.3	Inne	0,00	0,00%

2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00%
3.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.1.2	Pozostałe	0,00	0,00%
3.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
5.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.1.2	Pozostałe	0,00	0,00%
5.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00%
6.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.1.2	Pozostałe	0,00	0,00%
6.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	98 562 312,56	98,70%
8.1	Jednostki uczestnictwa	98 562 312,56	98,70%
8.2	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
9.1	Opcje	0,00	0,00%
9.2	Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3	swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4	Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5	Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
11.1	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4	Inne pożyczki	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	1 301 050,88	1,30%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM Lokaty	99 863 363,44	100,00%
15.1	Ulokowane na terenie RP	99 863 363,44	100,00%

15.2	Ulokowane poza terenem PR, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

2007-12-31

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

VI. Zestawienie lokat funduszu

Lokaty		Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00	0,00%
1.1	Obligacje	0,00	0,00	0,00%
1.2	Bony Skarbowe	0,00	0,00	0,00%
1.3	Inne	0,00	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00	0,00%
3.	Listy zastawne	0,00	0,00	0,00%
3.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
3.1.2	Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
3.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
4.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2	Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
5.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
5.1.2	Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
5.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.	Akcje	0,00	0,00	0,00%
6.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
6.1.2	Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
6.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00%
7.	Udziały	0,00	0,00	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	494 244,873	98 562 312,56	98,70%
8.1	Jednostki uczestnictwa	494 244,873	98 562 312,56	98,70%
	Legg Mason Pieniężny FIO-A	494 244,873	98 562 312,56	98,70%
8.2	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00%
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00%

8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00	0,00%
9.1	Opcje	0,00	0,00	0,00%
9.2	Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00%
9.3	swapy walutowe	0,00	0,00	0,00%
9.4	Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00%
9.5	Prawa poboru	0,00	0,00	0,00%
9.6	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00	0,00%
11.1	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00%
11.2	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00%
11.3	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00%
11.4	Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	1,00	1 301 050,88	1,30%
13.1	depozyt w BRE Bank S.A.	1,00	1 301 050,88	1,30%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00	0,00%
15.	RAZEM Lokaty	494 245,87	99 863 363,44	100,00%
15.1	Ulokowane na terenie RP	494 245,87	99 863 363,44	100,00%
15.2	Ulokowane poza terenem PR, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00%
15.3	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00%
15.4	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00%