

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2006**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**I. Aktywa Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni	okres bieżący
		31.12.2005	31.12.2006
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>54 422 360,70</b>	<b>64 330 746,68</b>
1.	Lokaty	54 422 360,70	64 330 746,68
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
<b>II</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>54 422 360,70</b>	<b>64 330 746,68</b>

31.12.2006

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

## Fundusz Zrównoważony

## II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu

w zł	Okres poprzedni		okres bieżący	
	31.12.2004 - 31.12.2005		31.12.2005 - 31.12.2006	
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>44 822 009,57</b>	<b>54 422 360,70</b>		
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>4 501 177,43</b>	<b>-768 849,84</b>		
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>12 795 022,46</b>	<b>10 798 279,10</b>		
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	12 768 823,67	10 750 805,57		
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00		
3. Pozostałe zwiększenia	26 198,79	47 473,53		
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>8 293 845,03</b>	<b>11 567 128,94</b>		
1. Tytułem wykupu	4 387 036,12	4 728 450,06		
2.				
Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	69 013,64	106 369,43		
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	2 460 201,10	2 248 494,88		
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	1 250 242,33	1 475 496,51		
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00		
9. Pozostałe zmniejszenia	127 351,84	3 008 318,06		
<b>C Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>5 099 155,03</b>	<b>10 677 234,21</b>		
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	5 037 802,17	10 648 172,79		
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	370,70	0,00		
12. z nieruchomości	0,00	0,00		
13. z depozytów bankowych	60 982,16	29 061,42		
14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00		
<b>D. Pozostałe zwiększenia</b>	<b>18,67</b>	<b>1,61</b>		
<b>E. Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>	<b>54 422 360,70</b>	<b>64 330 746,68</b>		

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2006**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**III. Koszty Funduszu**

w zł		Okres poprzedni	okres bieżący
		31.12.2005	31.12.2006
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	248,24	20,05
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	<b>RAZEM koszty funduszu</b>	<b>248,24</b>	<b>20,05</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2006**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**Liczba i wartość jednostek**

**IV. rozrachunkowych**

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2005	okres bieżący 31.12.2006
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.1	liczba jednostek na początek okresu sprawozdawczego	274 515,635008	307 005,988730
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	307 005,988730	308 435,531888
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	163,28	177,27
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	160,67	177,24
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	178,16	211,59
2.4	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	177,27	208,57*

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

31.12.2006

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony****V. Zestawienie lokat funduszu**

pozycje	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
<b>1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1 Obligacje	0,00	0,00%
1.2 Bony Skarbowe	0,00	0,00%
1.3 Inne	0,00	0,00%
<b>2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2 Pozostałe	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>63 266 317,28</b>	<b>98,35%</b>
8.1 Jednostki uczestnictwa	63 266 317,28	98,35%
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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>1 064 429,40</b>	<b>1,65%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM Lokaty</b>	<b>64 330 746,68</b>	<b>100,00%</b>
15.1 Ulokowane na terenie RP	64 330 746,68	100,00%
15.2 Ulokowane poza terenem RP, 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%

VI. Zestawienie lokat funduszu

Lokaty	Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
<b>1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	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%
<b>2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	0,00%
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	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%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	0,00%
4.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00%
4.2 Pozostałe	0,00	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	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%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	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%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	0,00%
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>270 951,863</b>	<b>63 266 317,28</b>	98,35%
8.1 Jednostki uczestnictwa	270 951,863	63 266 317,28	98,35%
Legg Mason Obligacji FIO-A	195 352,072	37 669 740,04	58,56%
Legg Mason Akcji FIO-A	75 599,791	25 596 577,24	39,79%
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%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	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%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	0,00%
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	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%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	0,00%
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>1,00</b>	<b>1 064 429,40</b>	1,65%
depozyt w BRE Bank S.A.	1,00	1 064 429,40	1,65%
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	0,00%
<b>15. RAZEM Lokaty</b>	<b>270 952,86</b>	<b>64 330 746,68</b>	<b>100,00%</b>
15.1 Ulokowane na terenie RP	270 952,86	64 330 746,68	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%