

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**2007-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Międzynarodowy**

**I. Aktywa Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni 2006-12-31	okres bieżący 2007-12-31
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 186 353,84</b>	<b>1 499 421,14</b>
1.	Lokaty	1 186 353,84	1 499 421,14
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>1 186 353,84</b>	<b>1 499 421,14</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**2007-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Międzynarodowy**

**II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2005 - 31.12.2006	okres bieżący 31.12.2006 - 31.12.2007
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>873 403,74</b>	<b>1 186 353,84</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>178 062,57</b>	<b>209 049,44</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>367 428,42</b>	<b>471 679,07</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	336 953,43	445 482,19
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	30 474,99	26 196,88
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>189 365,85</b>	<b>262 629,63</b>
1.	Tytułem wykupu	78 260,68	120 708,06
2.	Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 861,07	1 556,12
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	64 962,36	77 378,99
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	24 994,90	31 261,82
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	15 286,84	31 724,64

<b>C</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>134 882,53</b>	<b>104 022,86</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	132 116,91	100 187,28
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	2 765,62	3 835,58
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D.</b>	<b>Pozostałe zwiększenia</b>	<b>5,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E.</b>	<b>Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>5,00</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>	<b>1 186 353,84</b>	<b>1 499 421,14</b>

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.  
**Fundusz Międzynarodowy**

### 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	55,00	21,25
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
<b>7.</b>	<b>RAZEM koszty funduszu</b>	<b>55,00</b>	<b>21,25</b>

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Międzynarodowy**

**Liczba i wartość jednostek  
IV. rozrachunkowych**

pozycje		Okres poprzedni 2006-12-31	okres bieżący 2007-12-31
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.1	liczba jednostek na początek okresu sprawozdawczego	7 736,361737	9 451,392585
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	9 451,392585	11 199,713826
<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	112,90	125,52*
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	108,27	122,88
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	126,67	145,75
2.4	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	125,52*	133,88*

\* 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 Międzynarodowy**

**V. Zestawienie lokat funduszu**

pozycje		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
<b>1.</b>	<b>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%

2.	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	0,00%
3.	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	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.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	0,00%
4.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2	Pozostałe	0,00	0,00%
5.	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	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.	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	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.	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	0,00%
8.	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>1 404 890,57</b>	93,70%
8.1	Jednostki uczestnictwa	1 404 890,57	93,70%
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.	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	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.	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	0,00%
11.	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	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.	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	0,00%
13.	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>94 530,57</b>	6,30%
14.	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	0,00%
15.	<b>RAZEM Lokaty</b>	<b>1 499 421,14</b>	<b>100,00%</b>
15.1	Ulokowane na terenie RP	1 499 421,14	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 Międzynarodowy**

**VI. Zestawienie lokat funduszu**

Lokaty		Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
<b>1.</b>	<b>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.</b>	<b>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.</b>	<b>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.</b>	<b>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.</b>	<b>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.</b>	<b>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.</b>	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	0,00%
<b>8.</b>	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>5 254,874</b>	<b>1 404 890,57</b>	93,70%
8.1	Jednostki uczestnictwa	5 254,874	1 404 890,57	93,70%
	Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski FIO-A	5 254,874	1 404 890,57	93,70%
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%
<b>9.</b>	<b>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>	<b>0,00%</b>
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.</b>	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11.</b>	<b>Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
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.</b>	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13.</b>	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>1,00</b>	<b>94 530,57</b>	<b>6,30%</b>
13.1	depozyt w BRE Bank S.A.	1,00	94 530,57	6,30%
<b>14.</b>	<b>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>0,00%</b>
<b>15.</b>	<b>RAZEM Lokaty</b>	<b>5 255,87</b>	<b>1 499 421,14</b>	<b>100,00%</b>
15.1	Ulokowane na terenie RP	5 255,87	1 499 421,14	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%