

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2010**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**UFK Zrównoważony IKE**

**I. Aktywa Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni	okres bieżący
		31.12.2009	31.12.2010
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>29 642,60</b>	<b>37 677,45</b>
1.	Lokaty	29 642,60	37 677,45
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>29 642,60</b>	<b>37 677,45</b>

31.12.2010

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

UFK Zrównoważony IKE

## II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu

w zł	Okres poprzedni 31.12.2008 - 31.12.2009	okres bieżący 31.12.2009 - 31.12.2010
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>19 752,52</b>	<b>29 642,60</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>5 473,67</b>	<b>5 243,18</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>6 087,60</b>	<b>6 086,70</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 087,60	6 086,70
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>613,93</b>	<b>843,52</b>
1. Tytułem wykupu	0,00	0,00
2. Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	0,00	0,00
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	613,93	843,52
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>4 416,41</b>	<b>2 791,67</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	4 383,19	2 728,07
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	33,22	63,60
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>	<b>29 642,60</b>	<b>37 677,45</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2010**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**UFK Zrównoważony IKE**

**III. Koszty Funduszu**

w zł		Okres poprzedni	okres bieżący
		31.12.2009	31.12.2010
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	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	613,93	843,52
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
<b>7.</b>	<b>RAZEM koszty funduszu</b>	<b>613,93</b>	<b>843,52</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2010**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**UFK Zrównoważony IKE**

**Liczba i wartość jednostek**

**IV. rozrachunkowych**

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2009	okres bieżący 31.12.2010
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.1	liczba jednostek na początek okresu sprawozdawczego	209,284405	269,686481
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	269,686481	323,182497
<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	94,38*	109,92*
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	90,70	109,05
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	111,08	118,08
2.4	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	109,92*	116,58*

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

31.12.2010

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

UFK Zrównoważony IKE

## 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>34 057,72</b>	<b>90,39%</b>
8.1 Jednostki uczestnictwa	34 057,72	90,39%
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>3 619,73</b>	<b>9,61%</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>37 677,45</b>	<b>100,00%</b>
15.1 Ulokowane na terenie RP	37 677,45	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%

31.12.2010

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

UFK Zrównoważony IKE

## 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>	<b>0,00%</b>	
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>	<b>0,00%</b>	
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	
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>	<b>0,00%</b>	
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>	<b>0,00%</b>	
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>	<b>0,00%</b>	
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>	<b>0,00%</b>	
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>128,9540</b>	<b>34 057,72</b>	<b>90,39%</b>	
8.1 Jednostki uczestnictwa	128,9540	34 057,72	90,39%	
	BPH FIO Obligacji I	93,8190	22 783,95	60,47%
	BPH FIO Akcji	35,1350	11 273,77	29,92%
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>	<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. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	
<b>11. 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. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>1,00</b>	<b>3 619,73</b>	<b>9,61%</b>	
	depozyt w BRE Bank S.A.	1,00	3 619,73	9,61%
<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>0,00%</b>	
<b>15. RAZEM Lokaty</b>	<b>129,95</b>	<b>37 677,45</b>	<b>100,00%</b>	
15.1 Ulokowane na terenie RP	129,95	37 677,45	100,00%	
15.2 Ulokowane poza terenem RP, 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%	