

PROSPEKT INFORMACYJNY OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO



KWIECIEŃ 2007

PROSPEKT INFORMACYJNY OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO ERGO HESTIA

*Wydawcą niniejszego Prospektu Informacyjnego jest
Powszechne Towarzystwo Emerytalne Ergo Hestia S.A.,
z siedzibą w Warszawie (02-676), przy ulicy Postępu 18A,
zarejestrowane w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie,
XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - KRS: 0000028767,
NIP 521-29-49-094, o kapitale zakładowym 55.544.000,00 złotych,
opłaconym w całości, które zarządza Otwartym Funduszem Emerytalnym Ergo Hestia.
Ogłoszenia Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia
publikowane są na stronie internetowej www.hestia.pl.*



Warszawa, 3 kwietnia 2007 r.

LIST ZARZĄDU

Warszawa, luty 2007 roku

Szanowni Państwo,

Miniony rok był kolejnym, w którym konsekwentnie realizowaliśmy politykę inwestycyjną naszego Funduszu, nakierowaną na osiągnięcie stabilnego wzrostu wartości kapitału gromadzonego przez Członów Funduszu, przy zachowaniu wysokiego stopnia bezpieczeństwa prowadzonych inwestycji. Inwestowaliśmy w spółki o solidnym standingu finansowym, stwarzające perspektywę wzrostu cen ich akcji przy zachowaniu wysokiego bezpieczeństwa inwestycji. Dzięki realizacji strategii inwestycyjnej w 2006 roku wartość oszczędności emerytalnych Członków Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia systematycznie wzrastała. W ciągu tych 12 miesięcy wartość jednostki rozrachunkowej naszego Funduszu wzrosła o 15,405% (z 22,59 zł 30.12.2005 r. do 26,07 zł 29.12.2006 r.). Stopa zwrotu Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia, liczona od początku działalności do 29 grudnia 2006 r. to 160,700%. Równocześnie, trzyletnia stopa zwrotu naszego Funduszu, za okres od 30 września 2003 roku do 29 września 2006 roku, wyliczona i ogłoszona przez Komisję Nadzoru Finansowego wyniosła 42,924 %.

Uważnie obserwujemy zmiany na rynku kapitałowym i na bieżąco staramy się na nie reagować. Przeprowadzane przez nas analizy wskazują na utrwalenie się trendu związanego z większą rentownością papierów wartościowych emitowanych przez firmy notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych, niewchodzące w skład indeksu WIG 20. Dostrzegając to zjawisko w grudniu 2006 roku zmieniliśmy strategię inwestycyjną Funduszu w kierunku większego zaangażowania w ten rodzaj papierów. Efekty tej zmiany powinny być widoczne w 2007 r.

Początek roku to tradycyjny okres podsumowań minionych 12 miesięcy, ale i określenia planów na przyszłość. Rok 2007 przyniesie wiele zmian, o których pragniemy Państwa poinformować. Otóż 14 listopada 2006 r. została podpisana umowa pomiędzy STU Ergo Hestia S.A., akcjonariuszem naszego Towarzystwa, oraz firmą AEGON Woningen Nova B.V., w ramach której firma ta odkupi od STU Ergo Hestia S.A. 100% akcji Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Ergo Hestia S.A., stając się jego jedynym właścicielem. Realizacja Umowy wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego, która spodziewana jest w pierwszym kwartale 2007 r., tak, że w chwili, kiedy czytają Państwo te słowa, może ona być już faktem.

Po wejściu w życie Umowy nasza firma zmieni nazwę na AEGON Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A., a zarządzany przez nią fundusz, na AEGON Otwarty Fundusz Emerytalny. Zmiana ta nie będzie wymagała podpisywania przez członków Funduszu żadnych dodatkowych dokumentów – dotychczasowe zapisy umowy o członkostwo pozostają w mocy.

AEGON Woningen Nova B.V., nasz przyszły akcjonariusz, należy do międzynarodowej korporacji finansowej AEGON, której działalność skupia się na zarządzaniu funduszami emerytalnymi, inwestycyjnymi oraz ubezpieczeniach na życie. Grupa AEGON zarządza aktywami w wysokości ok. 360 miliardów Euro, należącymi do ponad 30 milionów klientów na całym świecie. O silnej pozycji AEGON świadczą wysokie oceny przyznawane przez agencje ratingowe (A+, „stabilny”, wg agencji Standard & Poor's) oraz dziewiąta pozycja na prestiżowej liście „Fortune Global 500” wśród największych na świecie firm ubezpieczeń na życie. W Polsce obecny jest od kilku lat, oferując długoterminowe programy oszczędnościowo-ubezpieczeniowe.

Wyrażamy głębokie przekonanie, iż bogate doświadczenia AEGON w sferze zarządzania oszczędnościami klientów przyniosą Państwu wiele korzyści.

Ponadto informujemy również, iż nastąpiła zmiana adresu Funduszu, będąca wynikiem decyzji Urzędu Miasta Stołecznego Warszawy, zmieniającej adres budynku będącego siedzibą Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Ergo Hestia S.A. oraz Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia. Nowy adres to ul. Postępu 18A, 02-676 Warszawa.

Zachęcamy do zapoznania się z niniejszym prospektem informacyjnym, przedstawiającym wyniki działalności inwestycyjnej Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia w 2006 roku. Głęboko wierzymy, że za rok, kiedy przyjdzie czas kolejnych podsumowań, będziemy mogli zaprezentować Państwu jeszcze lepsze wyniki.

Henryk Chmielak
Prezes Zarządu

Mariola Zdziarska
Wiceprezes Zarządu

Ewa Marzec
Członek Zarządu

UCHWAŁA NR 5 (5/2007)
ZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA
POWSZECHNEGO TOWARZYSTWA EMERYTALNEGO ERGO HESTIA S.A.

Z DNIA 22 MARCA 2007 ROKU

W SPRAWIE: *ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO
ERGO HESTIA ZA ROK OBROTOWY 2006*

Zwyczajne Walne Zgromadzenie, w głosowaniu jawnym, podjęło jednogłośnie Uchwałę nr 5 (5/2007), w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia za rok obrotowy 2006, o następującej treści: "Działając na podstawie art. 26 ust. 2 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 roku o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych w związku z § 39 ust. 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 marca 2004 roku - w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy emerytalnych, Walne Zgromadzenie Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Ergo Hestia S.A. zatwierdza sprawozdanie finansowe Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia za rok obrotowy 2006, składające się z:

- wprowadzenia do sprawozdania,
 - bilansu, sporządzonego na dzień 31.12.2006 roku, zamykającego się po stronie aktywów netto i kapitałów kwotą 2 682 474 379,12 złotych (słownie: dwa miliardy sześćset osiemdziesiąt dwa miliony czterysta siedemdziesiąt cztery tysiące trzysta siedemdziesiąt dziewięć złotych dwanaście groszy),
 - rachunku zysków i strat sporządzonego za okres sprawozdawczy od dnia 01.01.2006 roku do dnia 31.12.2006 roku, zamykającego się dodatnim wynikiem finansowym w kwocie 335 063 301,00 (słownie: trzysta trzydzieści pięć milionów sześćdziesiąt trzy tysiące trzysta jeden złotych),
 - zestawienia zmian w aktywach netto,
 - zestawienia zmian w kapitale własnym,
 - zestawienia zmian portfela inwestycyjnego,
 - dodatkowych informacji i objaśnień."
-

ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO ERGO HESTIA

SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2006 ROKU

Wprowadzenie do sprawozdania

1. FUNDUSZ EMERYTALNY I ORGAN ZARZĄDZAJĄCY
2. SPRAWOZDANIE FINANSOWE
3. DEPOZYTARIUSZ I AGENT TRANSFEROWY
4. CEL INWESTYCYJNY
5. STOSOWANE OGRANICZENIA INWESTYCYJNE
6. PODATKI
7. PODSTAWOWE ZASADY RACHUNKOWOŚCI
8. UJMOWANIE OPERACJI GOSPODARCZYCH
9. WYCENA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ
10. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI

1. FUNDUSZ EMERYTALNY I ORGAN ZARZĄDZAJĄCY

1.1. Otwarty Fundusz Emerytalny Ergo Hestia, zwany dalej Funduszem, wpisany do Rejestru Funduszy prowadzonego przez VII Wydział Cywilny Sądu Okręgowego w Warszawie pod numerem RFe 13,

1.2. Organem zarządzającym Funduszem jest Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Ergo Hestia S.A., zwane dalej Towarzystwem z siedzibą w Warszawie (02-676), ul. Postępu 18A, zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem KRS 0000028767 przez Sąd Rejonowy dla M.St.Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Adres siedziby Towarzystwa został zmieniony (poprzednio ul. Domaniewska 41, kod pocztowy 02-672) w wyniku przeprowadzenia zmiany porządkowego oznaczenia budynków wynikającej z otrzymanej w dniu 5 grudnia 2006 roku decyzji administracyjnej Naczelnika Delegatury Biura Geodezji i Katastru w Dzielnicy Mokotów Urzędu Miasta Stołecznego Warszawy.

1.3. W dniu 14 listopada 2006 roku pomiędzy STU Ergo Hestia S.A. i AEGON Woningen Nova B.V. zawarta została warunkowa umowa zbycia 100% akcji Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Ergo Hestia S.A. Realizacja umowy wymaga uzyskania przez AEGON Woningen Nova B.V. zgody Komisji Nadzoru Finansowego na nabycie akcji Towarzystwa. W dniu 28 listopada 2006 roku za pośrednictwem Towarzystwa złożony został w Komisji Nadzoru Finansowego wniosek AEGON Woningen Nova B.V. o wyrażenie zgody na nabycie akcji Towarzystwa.

2. SPRAWOZDANIE FINANSOWE

2.1. Sprawozdanie finansowe Funduszu sporządzone zostało za okres od 1 stycznia 2006 roku do 31 grudnia

2006 roku. Dane porównawcze zostały przedstawione za okres od 1 stycznia 2005 roku do 31 grudnia 2005 roku.

2.2. Sprawozdanie finansowe Funduszu sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości i zdaniem Zarządu Towarzystwa nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności Funduszu.

3. DEPOZYTARIUSZ I AGENT TRANSFEROWY

3.1. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym funkcję banku depozytariusza pełnił Bank BPH S.A. z siedzibą w Krakowie (31-548) przy Alei Pokoju 1, zwany dalej Depozytariuszem.

3.2. Prowadzenie rejestru członków, wchodzącego w skład ksiąg rachunkowych Funduszu, powierzone zostało Pekao Financial Services Sp. z o.o., zwany dalej Agentem Transferowym, z siedzibą w Warszawie (02-674) przy ulicy Marynarskiej 19A.

4. CEL INWESTYCYJNY

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie maksymalnego bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat.

5. STOSOWANE OGRANICZENIA INWESTYCYJNE

Fundusz zobowiązany jest do prowadzenia działalności lokacyjnej zgodnie z limitami i ograniczeniami zawartymi w Ustawie o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych z dnia 28 sierpnia 1997 r. (Dz.U. z 2004 r. Nr 159, poz. 1667 z późn. zm.) oraz w Rozporządzeniu Rady Ministrów w sprawie określenia maksymalnej części aktywów otwartego funduszu emerytalnego, jaka może zostać ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, oraz dodatkowych ograniczeń w zakresie prowadzenia działalności lokacyjnej przez fundusze emerytalne z dnia 3 lutego 2004 r. (Dz.U. z 2004 r. Nr 32, poz. 276 z późn. zm.) i Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie ogólnego zezwolenia na lokowanie aktywów funduszy emerytalnych poza granicami kraju z dnia 23 grudnia 2003 r. (Dz.U. z 2003 r. Nr 229, poz. 2286).

6. PODATKI

6.1. Podatek dochodowy od osób prawnych - zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 r. (Dz.U. z 2000 r. Nr 54, Poz. 654 z późn zm.) dochody Funduszu zwolnione są z podatku dochodowego od osób prawnych.

6.2. Podatek dochodowy od osób fizycznych – w okresie objętym sprawozdaniem Fundusz pobierał i odprowadzał 19% zryczałtowany podatek dochodowy od pieniężnych wypłat pośmiertnych osobom wskazanym i spadkobiercom.

6.3. Podatki pobrane zagranicą – w sprawozdawczym okresie Fundusz otrzymał dywidendy z zagranicy. Fundusz wystąpił w dniu 11 maja 2006 roku do austriackiego urzędu skarbowego o zwrot potrąconego u źródła podatku od dywidendy do wysokości 15% zgodnie z umową między Rzeczpospolitą Polską a Republiką Austrii o unikaniu podwójnego opodatkowania. Należność z tytułu dywidendy została ujęta po pomniejszeniu 15% podatku pobieranego w Austrii. Potrącony podatek został zwrócony Funduszowi w kwocie zgodnej z wnioskowaną.

7. PODSTAWOWE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

7.1. Zasady rachunkowości obowiązujące w Funduszu zostały ustalone w oparciu o:

- Ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 z późn. zm.), zwaną dalej Ustawą o rachunkowości,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 marca 2004 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy emerytalnych (Dz.U. z 2004 r. Nr 50, poz. 481 z późn. zm.), zwane dalej Rozporządzeniem,
- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 9 marca 2004 r w sprawie szczegółowych zasad wyceny aktywów i zobowiązań funduszy emerytalnych (Dz.U. z 2004 r. Nr 51, poz. 493 z późn. zm.), zwane dalej Rozporządzeniem w sprawie wyceny
- Statut Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego.

7.2. Rachunkowość funduszu obejmuje:

- opis przyjętych zasad rachunkowości,
- prowadzenie ksiąg rachunkowych, w tym rejestr członków Funduszu,
- ujmowanie operacji gospodarczych,
- wycenę aktywów i pasywów oraz ustalenie wyniku finansowego,
- obliczanie wartości aktywów netto oraz aktywów netto na jednostkę rozrachunkową,
- sporządzanie sprawozdań finansowych i innych informacji na podstawie ksiąg rachunkowych,
- poddawanie sprawozdań finansowych badaniu przez podmiot uprawniony do badania,
- ogłaszanie sprawozdań finansowych,

- zasady dotyczące likwidacji funduszu,
 - gromadzenie i przechowywanie dokumentów i danych, w tym w formie elektronicznej, w zakresie przewidzianym przez przepisy prawa.
- 7.3.** Zapisów w księgach rachunkowych Funduszu dokonuje się na podstawie dowodów księgowych, którymi mogą być dokumenty:
- zewnętrzne obce otrzymane od kontrahentów i stwierdzające dokonanie operacji,
 - otrzymane od Depozytariusza, nie stanowiące dowodów zewnętrznych obcych,
 - dotyczące rozrachunków między towarzystwem i funduszem, nie stanowiące dowodów zewnętrznych obcych,
 - wewnętrzne w tym noty księgowe, polecenia księgowania, formularze wyceniowe,
 - zbiorcze służące do dokonania łącznych zapisów ze zbioru dokumentów księgowych, które muszą być w dowodzie zbiorczym wymienione pojedynczo,
 - korygujące poprzednie zapisy,
 - rozliczeniowe, ujmujące dokonane zapisy według nowych kryteriów klasyfikacyjnych.

7.4. Dowód księgowy powinien zawierać dane określone w art. 21 ust. 1 ustawy o rachunkowości. W uzasadnionych przypadkach, np. gdy oryginały dokumentów przechowywane są przez Agenta Transferowego, dopuszcza się stosowanie odpisu dowodu księgowego, który powinien być sporządzony na właściwym dla danego dowodu formularzu. Dopuszcza się zastąpienie odpisu obrazem kopii (fotokopia lub kserokopia) lub zapisem w postaci informatycznego nośnika informacji, który powinien być opatrzony adnotacją "odpis" oraz uwierzytelniony przez zamieszczenie uwagi "Za zgodność z oryginałem", podpisanej przez osobę stwierdzającą zgodność, wraz z datą sporządzenia.

Zgodnie z art. 20 ust. 5 ustawy o rachunkowości zapisy w księgach rachunkowych mogą nastąpić za pośrednictwem urządzeń łączności lub magnetycznych nośników danych, pod warunkiem że podczas rejestracji operacji gospodarczej uzyskują one trwale czytelną postać odpowiadającą treści dowodu księgowego i możliwe jest stwierdzenie źródła pochodzenia każdego zapisu. Ponadto zapisy mogą być przenoszone między zbiorami danych składającymi się na księgi rachunkowe prowadzone na komputerowych nośnikach danych pod warunkiem, że możliwe jest stwierdzenie źródła pochodzenia zapisów w zbiorach, w których je dokonano pierwotnie, a odpowiedni program zapewnia sprawdzenie poprawności przetworzenia danych i kompletności zapisów.

7.5. Księgi rachunkowe funduszu obejmują:

- dziennik, służący do zapisywania w porządku chronologicznym, dzień po dniu, danych o operacjach gospodarczych. Zapisy w dzienniku muszą być kolejno numerowane, a sumy zapisów (obroty) liczone w sposób ciągły. Prowadząc księgi rachunkowe przy użyciu

komputera należy zapewnić:

- ujmowanie w dzienniku wyłącznie zapisów sprawdzonych,
- niedostępność zbioru dla modyfikacji poza wprowadzeniem - w razie potrzeby - dowodów korekt księgowych,
- automatyczną kontrolę ciągłości zapisów i przenoszenia obrotów,
- wydruk dziennika kolejno numerowanych stron nie rzadziej niż na koniec każdego miesiąca; za równo-znaczne z wydrukiem uznaje się przeniesienie danych na inny trwały nośnik danych przystosowany do wiarygodnego przenoszenia danych z komputera.
- konta księgi głównej, w których zapisy uporządkowane są systematycznie, równoległe z rejestracją w dzienniku na konta syntetyczne przewidziane w zakładowym planie kont. W zbiorach tych danych obowiązuje zaliczenie kwoty każdej operacji w ciężar jednego konta i na dobro kilku kont, tak by sumy obciążeń i uznań tych kont były równe. Zbiory tych danych mają dostarczyć informacji o zwiększeniach i zmniejszeniach wartości tych wielkości ekonomicznych, które zostały wyróżnione jako konta bilansujące i wynikowe.
- konta ksiąg pomocniczych, w tym rejestr członków funduszu, z których każda tworzy dodatkowe przekroje zapisów księgowych uporządkowanych systematycznie. Zawierają one te operacje księgowe, sklasyfikowane według bardziej szczegółowych kryteriów uzupełniających, zgodnie z którymi są one gromadzone na kontach księgi głównej. Lista tych księgowości nie jest stała; tworzy się je stosownie do potrzeb jednostki lub wymagań przepisów prawa. Księgi pomocnicze mogą być prowadzone jako podzbiory danych w ramach księgi głównej lub podsystemy rachunkowości poza księgą główną.
- rejestr członków funduszu, prowadzony zgodnie z art. 89 ustawy o funduszach emerytalnych, prowadzony codziennie w systemie elektronicznym, służy do szczegółowej ewidencji kapitału powierzonego, w podziale na poszczególnych członków funduszu z określeniem:
 - danych osobowych członka,
 - daty i kwoty wpłat składek i wpłat transferowych na rzecz członków,
 - liczby jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku członka, z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.
 - kwotę opłat potrąconych każdorazowo ze składki oraz ew. opłaty za transfer,
 - okres, którego dotyczy wpłata,
 - daty i kwoty wypłat, jako wyniku przeliczenia jednostek rozrachunkowych na złote według wartości jednostki z dnia tego przeliczenia. Rejestr członków funduszu prowadzony jest przez Agenta Transferowego w jego siedzibie i przy wykorzystaniu jego sprzętu oraz

oprogramowania.

- zestawienie analityczne aktywów i zobowiązań spełniające jeden z podstawowych celów informacyjnych rachunkowości zarządczej służące do szczegółowej prezentacji składników aktywów Funduszu i jego zobowiązań.
- zestawienie analityczne rozliczeń międzyokresowych. Odpisy czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów mogą następować stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń. Czas i sposób rozliczenia powinien być uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

8. UJMOWANIE OPERACJI GOSPODARCZYCH

8.1. Fundusz stosuje zasadę memoriału, tj. ujęcia w księgach rachunkowych ogółu dotyczących danego roku obrotowego przychodów i związanych z nimi kosztów, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i kosztów, nie dotyczące okresu sprawozdawczego przychody i koszty podlegają rozliczaniu w czasie, a na nie spłacone lecz przypadające na okres koszty lub straty tworzy się rezerwy.

8.2. Operacje dotyczące kapitałów funduszu

Wpłaty na rzecz członków funduszu oraz obligacje oddłużeniowe ZUS, o których mowa w art. 5 ust.5 ustawy o przejęciu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych z dnia 23 lipca 2003 roku (Dz.U z 2003 r. Nr 149, poz.1450) są ujmowane na dzień otrzymania i przeliczane na jednostki rozrachunkowe w najbliższym dniu wyceny odpowiednio po otrzymaniu wpłaty na rachunek przeliczeniowy lub po dniu otrzymania obligacji i po otrzymaniu listy członków, na rzecz których wnoszone są składki, według wartości jednostki rozrachunkowej na ten dzień.

Wpłaty dokonywane przez Towarzystwo na rachunek części dodatkowej funduszu gwarancyjnego są dokonywane w takiej wysokości, aby wartość środków przechowywanych na rachunku części dodatkowej funduszu gwarancyjnego wynosiła nie mniej niż 0,3 % i nie więcej niż 0,4 % wartości aktywów netto Funduszu, z zastrzeżeniem art. 187 ust. 3 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz.U. z 2004 r. Nr 159, Poz. 1667 z późn zm.)

Fundusz prowadzi rachunek premiowy, na którym przechowywane są środki przekazywane przez Fundusz ze swoich aktywów na rzecz Towarzystwa, w kwocie stanowiącej równowartość 0,005% wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca.

Fundusz prowadzi rachunek rezerwowy, na który w sytuacjach określonych w art. 182a ust.3 pkt. 1 i 3 oraz 5 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, przenosi środki do wysokości których Towarzystwo nabyło uprawnienie do wycofania z rachunku premiowego.

Środki zgromadzone na rachunku części dodatkowej funduszu gwarancyjnego, rachunku premiovym i rachunku rezerwowym stanowią część aktywów Funduszu i są przeliczane na jednostki rozrachunkowe.

Zwiększenie kapitału funduszu, kapitału części dodatkowej funduszu gwarancyjnego, kapitału premiovego oraz kapitału rezerwowego ujmuje się w księgach Funduszu na dzień przeliczenia, zmniejszenie powyższych kapitałów ujmuje się na dzień przeliczenia jednostek rozrachunkowych na środki pieniężne.

8.3. Operacje dotyczące składników portfela inwestycyjnego. Data pod jaką wprowadzane są do ksiąg operacje nabycia oraz zbycia składników aktywów jest zgodna z datą uzyskania dowodu księgowego potwierdzającego dokonanie tych operacji oraz z zasadą przyporządkowania do właściwego okresu sprawozdawczego. Nabyte składniki portfela inwestycyjnego ujmuje się w księgach rachunkowych według ceny nabycia. Nabyte nieodpłatnie składniki posiadają cenę nabycia równą zeru. Wartość nabycia obligacji oddłużeniowych ZUS, o których mowa w art. 5 ust.5 ustawy o przejęciu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych stanowi iloczyn liczby obligacji oraz ceny zamiany obligacji z uwzględnieniem odsetek naliczonych do dnia zamiany.

Depozyty bankowe lub udzielone pożyczki ujmowane są w księgach rachunkowych Funduszu w dacie przekazania środków.

Transakcje nabycia papierów wartościowych z udzielonym przez drugą stronę przyrzeczeniem odkupu mające na celu zabezpieczenie udzielonego depozytu lub pożyczki (transakcje BSB) ujmowane są w księgach rachunkowych Funduszu w dacie rozliczenia nabycia.

Fundusz ujmuje w księgach rachunkowych nabycie lub zbycie pozostałych składników portfela inwestycyjnego w dacie zawarcia umowy. W przypadku zbycia składnika portfela inwestycyjnego z naliczanymi odsetkami w dacie zawarcia umowy, należne odsetki ujmuje się w dniu zawarcia umowy, według wartości na dzień rozliczenia umowy, uznając przychód z tytułu odsetek w wysokości zgodnej z zawartą umową.

Prawa poboru akcji, przysługujące zgodnie z uchwałą walnego zgromadzenia akcjonariuszy, ujmuje się w księgach rachunkowych w dniu następnym po dniu ustalenia tych praw. Prawo poboru akcji notowanych na rynku regulowanym ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień, w którym akcje te po raz pierwszy były notowane bez prawa poboru. W cenie nabycia akcji nowej emisji nie uwzględnia się wartości praw poboru otrzymanych z tytułu posiadania akcji wcześniejszej emisji. Nie wykorzystane prawa poboru umarza się według wartości równej zeru, na dzień wyceny następujący po dniu, w którym upływa termin realizacji zapisów na akcje. Wykonane prawo poboru wykazuje się w księgach rachunkowych do czasu jego

zamiany na akcje lub inne prawa.

Należne odsetki od środków pieniężnych na rachunkach bankowych oraz bankowych depozytach terminowych naliczane są narastająco i powiększają wartość aktywów Funduszu w dniu wyceny. Należne odsetki ujmuje się w księgach rachunkowych jako przychody z inwestycji.

Odpisy z tytułu amortyzacji dyskonta zalicza się do przychodów z inwestycji. Odpisy z tytułu amortyzacji premii stanowią koszty operacyjne.

8.4. Dywidendy i świadczenia dodatkowe

Należność z tytułu dywidendy od akcji notowanych na rynku regulowanym ujmuje się w księgach rachunkowych Funduszu na dzień, w którym akcje były notowane po raz pierwszy bez dywidendy.

Świadczenia dodatkowe związane z emisją papierów wartościowych ujmuje się w księgach rachunkowych w dniu uznania świadczenia za należne. Świadczenie uznaje się za należne w chwili określonej w prospekcie emisyjnym i po spełnieniu warunków w nim określonych.

9. WYCENA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ

9.1. Wyceny składników portfela inwestycyjnego funduszu dokonuje się w dniu wyceny, z dokładnością do jednego grosza, według wartości rynkowej, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny, o której mowa w art. 7 ustawy o rachunkowości.

9.2. Papiery wartościowe oraz prawa z papierów wartościowych notowane na rynku wyceny, o którym mowa w §1. pkt.1 rozporządzenia w sprawie wyceny, są wyceniane w oparciu o kurs wyceny z dnia wyceny. W przypadku braku kursu wyceny z dnia wyceny papiery wartościowe są wyceniane w oparciu o kurs wyceny z ostatniego dnia, w którym był ustalony. Kurs wyceny rozumiany jest jako średnia dzienna cena transakcji ważona wolumenem obrotu, a jeżeli nie jest oficjalnie ustalona dla rynku wyceny, kursem wyceny jest:

a) dla MTS Poland (dawniej ERSPW)

- kurs fixingowy, a jeżeli nie jest oficjalnie ustalony na rynku wyceny, to

- kurs odniesienia ustalony przez organizatora rynku wyceny,

b) dla pozostałych rynków wyceny

- kurs zamknięcia, a jeżeli nie jest oficjalnie ustalony na rynku wyceny, to

- ostatni kurs jednolity z dnia wyceny, a jeżeli nie jest oficjalnie ustalony na rynku wyceny, to

- kurs odniesienia ustalony przez organizatora rynku wyceny.

9.3. Z wyjątkiem dłużnych skarbowych papierów wartościowych z ustalonym kursem fixingowym na MTS Poland, dla których rynkiem wyceny jest MTS Poland, jeżeli papiery wartościowe są w tym samym dniu notowane na więcej niż jednym rynku wyceny lub w więcej niż jednym systemie notowań Fundusz ustala rynek wyceny i system

notowań w oparciu o przewidywaną wielkość obrotu danym papierem wartościowym na rynkach wyceny i w systemach notowań.

Krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe nienotowane na rynku wyceny są wyceniane metodą liniowej amortyzacji dyskonta lub premii w stosunku do ceny nabycia.

Dłużne papiery wartościowe w okresie nie wcześniejszym niż miesiąc przed pierwszym notowaniem są wyceniane metodą liniowej amortyzacji dyskonta lub premii w stosunku do ich ceny nabycia.

9.4. Pozostałe papiery wartościowe nienotowane na rynku wyceny są wyceniane według ceny nabycia.

9.5. Wartość akcji dopuszczonych do publicznego obrotu, lecz nienotowanych na rynku wyceny jest równa wartości akcji tego emitenta notowanych na rynku wyceny. Jeżeli między akcjami nowej emisji i akcjami notowanymi na rynku wyceny istnieją różnice w zakresie uprawnień przysługujących ich posiadaczom, wartość akcji nowej emisji jest określana jako wartość emisji notowanej na rynku wyceny skorygowana o wartość uprawnień przysługujących posiadaczom akcji różniących te emisje.

9.6. W przypadku transakcji mającej na celu zabezpieczenie udzielonego depozytu lub pożyczki, papiery wartościowe nabyte z udzielonym przez drugą stronę przyrzeczeniem odkupu są wyceniane metodą liniowej amortyzacji różnicy między ceną odkupu a ceną nabycia.

9.7. Zobowiązanie Funduszu do odkupu sprzedanych papierów wartościowych po określonej cenie i w określonym terminie uznaje się za zobowiązanie z tytułu pożyczki i wycenia metodą liniowej amortyzacji różnicy między ceną odkupu papierów wartościowych a ceną ich sprzedaży.

9.8. Wierzytelności z tytułu pożyczki, kredytu lub depozytu wycenia się według sumy wartości nominalnej i odsetek naliczonych do dnia wyceny.

9.9. Jednostki uczestnictwa zbywane przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte wycenia się według ostatniej ceny odkupu jednostki uczestnictwa w dniu wyceny.

W okresie między sprzedażą przez otwarty fundusz inwestycyjny jednostek uczestnictwa a pierwszym dniem, w którym ten fundusz dokonuje odkupu tych jednostek, ich wycena jest dokonywana według ostatniej ceny nabycia, a w przypadku gdy istnieją różne ceny nabycia z tego samego dnia – stosuje się średnią cenę nabycia ważoną wolumenem nabytych przez Fundusz jednostek uczestnictwa.

9.10. Certyfikaty uczestnictwa emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte są wyceniane według ostatniej ceny ich wykupu, a jeżeli są notowane na rynku wyceny i były przedmiotem obrotu po ostatnim dniu wyceny, stosuje się zasady określone w pkt. 9.2

9.11. Wycena aktywów lokowanych za granicą odbywa się na zasadach zgodnych z przyjętymi dla wyceny

aktywów krajowych. Wartość aktywów zagranicznych jest przeliczana na wartość w walucie polskiej według kursu średniego ustalonego przez NBP na dzień wyceny. Nie zrealizowane różnice kursowe ustalone w wyniku tego przeliczenia wpływają na wzrost (spadek) niezrealizowanego zysku (straty) z inwestycji. W przypadku notowania papierów wartościowych jednocześnie na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą, wyceny dokonuje się na podstawie notowań na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

9.12. Wycena bonów skarbowych emitowanych przez Ministra Finansów Rzeczypospolitej Polskiej dokonywana jest metodą liniowej amortyzacji dyskonta w stosunku do ich ceny nabycia.

9.13. Dłużne papiery wartościowe nienotowane na rynku wyceny oraz w przypadku, gdy nie jest możliwa wycena aktywów według zasad określonych w pkt. 9.2 - 9.11, albo byłoby to sprzeczne z zasadą ostrożności, albo wycena zgodnie z pkt. 9.4 prowadziłaby do wyceny znacznie odbiegającej na niekorzyść od wartości rynkowej Fundusz dokonuje wyceny według określonej przez fundusz emerytalny szczegółowej metodologii.

10. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI

Dane porównawcze zawierają zmiany rachunkowości Funduszu związane z wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 czerwca 2005 roku zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy emerytalnych (Dz.U. z 2005 r. Nr 106, poz. 894). Wprowadzone przepisy dotyczą w szczególności momentu ujmowania nabycia lub zbycia składników portfela inwestycyjnego innych niż papiery wartościowe w transakcjach BSB oraz depozyty i pożyczki. Powyższe papiery wartościowe zarówno dopuszczone jak i niedopuszczone do publicznego obrotu ujmowane są obecnie w księgach Funduszu na dzień zawarcia umowy (data zawarcia transakcji).

Prospekt Informacyjny Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia

TABELA 1.

B I L A N S		31 grudzień 2005 (na koniec poprzedniego roku)	31 grudzień 2006 (na koniec bieżącego roku)
		(zł)	(zł)
i.	Aktywa	2 023 608 589,79	2 685 522 566,24
	1. Portfel inwestycyjny	2 015 605 758,28	2 666 455 355,45
	2. Środki pieniężne	7 835 296,12	18 530 202,34
	a) na rachunkach bieżących	305,02	1 556,46
	b) na rachunku przeliczeniowym	7 834 991,10	18 528 645,88
	- na rachunku wpłat	7 818 326,00	18 501 951,88
	- na rachunku wypłat	16 665,10	26 694,00
	- do wyjaśnienia	0,00	0,00
	c) na pozostałych rachunkach	0,00	0,00
	3. Należności	167 535,39	537 008,45
	a) z tytułu zbytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	287 080,50
	b) z tytułu dywidend	31 200,00	52 000,00
	c) z tytułu pożyczek	0,00	0,00
	d) z tytułu odsetek	40 759,36	72 995,42
	e) od towarzystwa	0,00	0,00
	f) z tytułu wpłat na rachunek premiowy	95 541,73	124 932,53
	g) pozostałe należności	34,30	0,00
	4. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
ii.	Zobowiązania	12 676 731,73	3 048 187,12
	1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	7 212 092,91	0,00
	2. Z tytułu pożyczek i kredytów	0,00	0,00
	3. Wobec członków	3 810 776,70	231 480,25
	4. Wobec towarzystwa	1 481 882,48	2 616 730,91
	5. Wobec depozytariusza	40 685,18	61 996,63
	6. Z tytułu nieprzeliczonych jednostek na rachunku rezerwowym	0,00	0,00
	7. Z tytułu nieprzeliczonych jednostek na rachunku premiowym	95 541,73	124 932,53
	8. Z tytułu nieprzeliczonych jednostek na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego	0,00	0,00
	9. Pozostałe zobowiązania	0,00	22,70
	10. Rozliczenia międzyokresowe	35 752,73	13 024,10
iii.	Aktywa netto (I - II)	2 010 931 858,06	2 682 474 379,12
iv.	Kapitał funduszu	1 507 449 239,97	1 842 914 658,18
v.	Kapitał rezerwowy	- 2 823 825,47	- 2 831 553,90
vi.	Kapitał premiowy	143 508,05	169 341,62
vii.	Kapitał części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego	5 104 013,65	6 099 710,36
viii.	Zakumulowany nierozdysponowany wynik finansowy	501 058 921,86	836 122 222,86
	1. Zakumulowany nierozdysponowany wynik z inwestycji	181 835 391,19	257 468 370,02
	2. Zakumulowany nierozdysponowany zrealizowany zysk (strata) z inwestycji	36 307 417,62	96 478 674,19
	3. Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji	282 916 113,05	482 175 178,65
	4. Zakumulowane przychody z tytułu pokrycia niedoboru	0,00	0,00
ix.	Kapitał i zakumulowany nierozdysponowany wynik finansowy, razem (IV+V+VI+VII+VIII)	2 010 931 858,06	2 682 474 379,12

Prospekt Informacyjny Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia

TABELA 2.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		31 grudzień 2005	31 grudzień 2006
		(rok poprzedni)	(rok bieżący)
		(zł)	(zł)
i.	Przychody operacyjne	69 076 031,22	89 292 102,44
	1. Przychody portfela inwestycyjnego	69 073 062,47	89 280 745,23
	a) dywidendy i udziały w zyskach	13 094 270,78	17 818 892,19
	b) odsetki, w tym	53 495 615,81	70 718 890,07
	- odsetki od dłużnych papierów wartościowych	51 360 292,86	68 172 495,25
	- odsetki od depozytów bankowych i bankowych papierów wartościowych	2 135 142,48	2 546 394,82
	- pozostałe	180,47	0,00
	c) odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych nabytych poniżej wartości nominalnej	2 335 038,63	442 121,52
	d) przychody z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów	0,00	0,00
	e) przychody z tytułu udzielonych pożyczek w papierach wartościowych	0,00	0,00
	f) pozostałe przychody portfela inwestycyjnego	148 137,25	300 841,45
	2. Przychody ze środków pieniężnych na rachunkach bankowych	36,79	23,62
	3. Pozostałe przychody	2 931,96	11 333,59
ii.	Koszty operacyjne	9 749 013,75	13 659 123,61
	1. Koszty zarządzania funduszem	8 818 236,34	12 608 101,88
	2. Koszty zasilenia rachunku premiewego	979 804,07	1 400 900,17
	3. Koszty wynagrodzenia depozytariusza	415 754,35	524 240,98
	4. Koszty portfela inwestycyjnego, w tym	62 968,52	0,00
	a) amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych nabytych powyżej wartości nominalnej	62 968,52	0,00
	b) pozostałe koszty inwestycyjne	0,00	0,00
	5. Koszty zaciągniętych pożyczek i kredytów	0,00	0,00
	6. Przychody z tytułu uzupełnienia aktywów funduszu środkami zgromadzonymi na rachunku premiewym	- 529 486,74	- 874 493,00
	7. Pozostałe koszty	1 737,21	373,58
iii.	Wynik z inwestycji (I - II)	59 327 017,47	75 632 978,83
iv.	Zrealizowany i niezrealizowany zysk (strata)	148 615 846,45	259 430 322,17
	1. Zrealizowany zysk (strata) z inwestycji	24 907 694,03	60 171 256,57
	2. Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji	123 708 152,42	199 259 065,60
v.	Wynik z operacji (III + IV)	207 942 863,92	335 063 301,00
vi.	Przychody z tytułu pokrycia niedoboru	0,00	0,00
vii.	Wynik finansowy (V + VI)	207 942 863,92	335 063 301,00

Prospekt Informacyjny Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia

TABELA 3.

		31 grudzień 2005 (poprzedni rok)	31 grudzień 2006 (bieżący rok)
ZESTAWIENIE ZMIAN W AKTYWACH NETTO FUNDUSZU		(zł)	(zł)
A.	Zmiana wartości aktywów netto		
I.	Wartość aktywów netto na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	1 343 616 066,75	2 010 931 858,06
II.	Wynik finansowy w okresie sprawozdawczym (razem), w tym	207 942 863,92	335 063 301,00
1.	Wynik z inwestycji	59 327 017,47	75 632 978,83
2.	Zrealizowany zysk (strata) z inwestycji	24 907 694,03	60 171 256,57
3.	Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji	123 708 152,42	199 259 065,60
4.	Przychody z tytułu pokrycia niedoboru	0,00	0,00
III.	Zmiany w kapitale w okresie sprawozdawczym, w tym	459 372 927,39	336 479 220,06
1.	Zwiększenia kapitału z tytułu wpłat przeliczonych na jednostki rozrachunkowe	583 054 795,02	519 632 878,65
2.	Zmniejszenia kapitału z tytułu umorzenia jednostek rozrachunkowych	123 681 867,63	183 153 658,59
IV.	Łączna zmiana wartości aktywów netto w okresie sprawozdawczym (II +III)	667 315 791,31	671 542 521,06
V.	Wartość aktywów netto na koniec okresu sprawozdawczego (I+IV)	2 010 931 858,06	2 682 474 379,12
B.	Zmiana liczby jednostek rozrachunkowych		
I.	Zmiana liczby jednostek rozrachunkowych w okresie sprawozdawczym, w tym	21 357 175,1630	14 174 969,7711
1.	Liczba wszystkich jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	67 434 535,6933	88 747 230,3382
2.	Liczba wszystkich jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	88 747 230,3382	102 879 655,4345
3.	Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku rezerwowym na początek okresu sprawozdawczego	0,0000	0,0000
4.	Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku rezerwowym na koniec okresu sprawozdawczego	0,0000	0,0000
5.	Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku premiovym na początek okresu sprawozdawczego	6 321,2725	8 413,1120
6.	Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku premiovym na koniec okresu sprawozdawczego	8 413,1120	10 033,1790
7.	Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego na początek okresu sprawozdawczego	227 160,1283	269 548,8069
8.	Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego na koniec okresu sprawozdawczego	269 548,8069	310 473,4147
II.	Zmiana wartości jednostek rozrachunkowych		
1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	19,84	22,59
2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	19,84	22,59
3.	Maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	22,66	26,41
4.	Wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	22,59	26,07
III.	Zmiana wartości aktywów netto na jednostkę rozrachunkową		
1.	Wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	19,92	22,59
2.	Wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową na koniec okresu sprawozdawczego	22,59	26,07
3.	Procentowa zmiana wartości aktywów netto na jednostkę rozrachunkową w okresie sprawozdawczym	13,40%	15,41%
4.	Minimalna i maksymalna wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową w okresie sprawozdawczym	19,84 / 22,66	22,59 / 26,41
5.	Wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową według ostatniej wyceny w okresie sprawozdawczym	22,59	26,07

Prospekt Informacyjny Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia

TABELA 4.

		31 grudzień 2005 (poprzedni rok)	31 grudzień 2006 (bieżący rok)
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		(zł)	(zł)
i.	Kapitały razem funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 343 616 066,75	2 010 931 858,06
	1. Kapitał funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 049 042 942,50	1 507 449 239,97
	1.1. Zmiany w kapitale funduszu	458 406 297,47	335 465 418,21
	a) zwiększenia z tytułu	580 799 717,84	516 807 432,39
	- wpłat członków	297 738 473,58	362 180 923,02
	- otrzymanych wpłat transferowych	283 061 244,26	154 626 509,37
	- pokrycia szkody	0,00	0,00
	- pozostałe	0,00	0,00
	b) zmniejszenia z tytułu	122 393 420,37	181 342 014,18
	- wypłat do towarzystwa	0,00	0,00
	- wypłat transferowych	121 294 132,52	179 488 006,37
	- wypłat osobom uprawnionym	1 099 287,85	1 854 007,81
	- zwrotu błędnie wpłaconych składek	0,00	0,00
	- pozostałe	0,00	0,00
	1.2. Kapitał funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 507 449 239,97	1 842 914 658,18
	2. Kapitał rezerwowy funduszu na początek okresu sprawozdawczego	- 2 831 703,01	- 2 823 825,47
	2.1. Zmiany w kapitale rezerwowym	7 877,54	- 7 728,43
	a) zwiększenia z tytułu	383 419,03	464 711,49
	- wpłat towarzystwa	0,00	0,00
	- przeniesienia środków z rachunku premiewego	383 419,03	464 711,49
	- pozostałe	0,00	0,00
	b) zmniejszenia z tytułu	375 541,49	472 439,92
	- wypłat na rzecz towarzystwa	375 541,49	472 439,92
	- pozostałe	0,00	0,00
	2.2. Kapitał rezerwowy funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	- 2 823 825,47	- 2 831 553,90
	3. Kapitał premiowy funduszu na początek okresu sprawozdawczego	111 294,56	143 508,05
	3.1. Zmiany w kapitale premiowym	32 213,49	25 833,57
	a) zwiększenia z tytułu	945 119,26	1 365 038,06
	- wpłat towarzystwa	945 119,26	1 365 038,06
	b) zmniejszenia z tytułu	912 905,77	1 339 204,49
	- zasilenia rachunku rezerwowego	383 419,03	464 711,49
	- zasilenia funduszu	529 486,74	874 493,00
	- pozostałe	0,00	0,00
	3.2. Kapitał premiowy funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	143 508,05	169 341,62
	4. Kapitał części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego na początek okresu sprawozdawczego	4 177 474,76	5 104 013,65
	4.1. Zmiany w kapitale części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego	926 538,89	995 696,71
	a) zwiększenia z tytułu	926 538,89	995 696,71
	- wpłat towarzystwa	926 538,89	995 696,71
	- pozostałe	0,00	0,00
	b) zmniejszenia z tytułu	0,00	0,00
	- zasilenia funduszu	0,00	0,00
	- wypłat na rzecz towarzystwa	0,00	0,00
	4.2. Kapitał części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego na koniec okresu sprawozdawczego	5 104 013,65	6 099 710,36
	5. Wynik finansowy	501 058 921,86	836 122 222,86
ii.	Kapitały razem w dyspozycji funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 010 931 858,06	2 682 474 379,12

Prospekt Informacyjny Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia

TABELA 5.

		31 grudzień 2005 (poprzedni rok)	31 grudzień 2006 (bieżący rok)
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA		(zł)	(zł)
i.	Dane uzupełniające o pozycjach bilansu za poprzedni i bieżący okres sprawozdawczy w odniesieniu do pozycji:		
1.	"Środki pieniężne na rachunkach bieżących"; informacje o wielkości:	305,02	1 556,46
a.	środków na rachunkach bieżących w banku depozytariuszu	305,02	1 556,46
b.	środków na rachunkach bieżących w innych bankach	0,00	0,00
c.	środków na rachunkach pomocniczych w banku depozytariuszu	0,00	0,00
d.	środków na rachunkach pomocniczych w innych bankach	0,00	0,00
e.	waluty EUR	0,00	0,00
f.	waluty USD	0,00	0,00
g.	innych walut	0,00	0,00
h.	środków w drodze	0,00	0,00
i.	innych środków	0,00	0,00
2.	"Środki pieniężne na rachunku przeliczeniowym wpłat"; informacje o wielkości:	7 818 326,00	18 501 951,88
a.	środków wpłaconych za członków	7 722 784,27	18 501 951,88
b.	środków wpłaconych na rachunek rezerwowy	0,00	0,00
c.	środków wpłaconych na rachunek premiowy	95 541,73	0,00
d.	środków wpłaconych na rachunek części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego	0,00	0,00
e.	środków z tytułu otrzymanych wypłat transferowych	0,00	0,00
f.	innych środków	0,00	0,00
3.	"Środki pieniężne na rachunku przeliczeniowym wypłat"; informacje o wielkości środków:	16 665,10	26 694,00
a.	przeznaczonych na wypłaty transferowe	0,00	0,00
b.	przeznaczonych na wypłaty osobom upoważnionym	16 665,10	26 694,00
c.	na rzecz towarzystwa z tytułu naliczonego rachunku premiowego	0,00	0,00
d.	na rzecz towarzystwa z tytułu rachunku rezerwowego	0,00	0,00
e.	nienależnych	0,00	0,00
f.	wycofanych z rachunku rezerwowego	0,00	0,00
g.	wycofanych z rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego	0,00	0,00
h.	innych	0,00	0,00
4.	"Należności z tytułu zbytych składników portfela inwestycyjnego"; informacje o wielkości należności z tytułu sprzedaży:	0,00	287 080,50
a.	akcji i praw z nimi związanych	0,00	287 080,50
b.	obligacji skarbowych	0,00	0,00
c.	bonów	0,00	0,00
d.	pozostałych obligacji	0,00	0,00
e.	certyfikatów	0,00	0,00
f.	bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
g.	jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
h.	listów zastawnych	0,00	0,00
i.	praw pochodnych	0,00	0,00
j.	innych	0,00	0,00
5.	"Należności z tytułu odsetek"; informacje o wielkości odsetek od:	40 759,36	72 995,42
a.	rachunków bankowych	0,00	0,00
b.	składników portfela inwestycyjnego, w tym	40 759,36	72 995,42
	- obligacji	0,00	0,00
	- depozytów bankowych	40 759,36	72 995,42

Prospekt Informacyjny Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia

TABELA 5. C.D.

	31 grudzień 2005 (poprzedni rok)	31 grudzień 2006 (bieżący rok)
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	(zł)	(zł)
- bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
- listów zastawnych	0,00	0,00
- pozostałych	0,00	0,00
c. kredytów	0,00	0,00
d. pożyczek	0,00	0,00
e. innych	0,00	0,00
6. "Należności od towarzystwa"; informacje o wielkości należności z tytułu:	0,00	124 932,53
a. rachunku rezerwowego	0,00	0,00
b. rachunku premiowego	0,00	124 932,53
c. rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego	0,00	0,00
d. pokrycia niedoboru	0,00	0,00
e. innych	0,00	0,00
7. "Zobowiązania z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu nabycia:	7 212 092,91	0,00
a. akcji i praw z nimi związanych	7 212 092,91	0,00
b. obligacji skarbowych	0,00	0,00
c. bonów	0,00	0,00
d. pozostałych obligacji	0,00	0,00
e. certyfikatów	0,00	0,00
f. bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
g. jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
h. listów zastawnych	0,00	0,00
i. praw pochodnych	0,00	0,00
j. innych	0,00	0,00
8. "Zobowiązania z tytułu pożyczek i kredytów"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu zaciągniętych:	0,00	0,00
a. pożyczek krótkoterminowych	0,00	0,00
b. kredytów długoterminowych	0,00	0,00
c. kredytów krótkoterminowych	0,00	0,00
d. innych	0,00	0,00
9. "Zobowiązania wobec członków"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu:	3 810 776,70	231 480,25
a. wpłat	3 794 111,60	204 786,25
b. wypłat do zakładów emerytalnych	0,00	0,00
c. wypłat transferowych	0,00	0,00
d. pokrycia szkody	0,00	0,00
e. innych	16 665,10	26 694,00
10. "Zobowiązania wobec towarzystwa"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu:	1 481 882,48	2 616 730,91
a. wycofania nadpłaty	0,00	0,00
b. opłaty od składki	525 165,57	1 289 021,06
c. opłat transferowych	0,00	0,00
d. opłat za zarządzanie	861 152,48	1 202 181,92
e. opłat z rachunku rezerwowego	0,00	0,00
f. innych	95 564,43	125 527,93
11. "Zobowiązania pozostałe"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu:	0,00	0,00
a. wypłat bezpośrednich	0,00	0,00
b. wypłat bezpośrednich ratalnych	0,00	0,00
c. innych	0,00	0,00
12. Informacje dotyczące portfela inwestycyjnego, w tym	0,00	0,00
a. rodzaje instrumentów pochodnych z podaniem ich wartości nabycia oraz wartości godziwej	0,00	0,00

Prospekt Informacyjny Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia

TABELA 5. C.D.

		31 grudzień 2005 (poprzedni rok)	31 grudzień 2006 (bieżący rok)
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA		(zł)	(zł)
ii.	Dane uzupełniające o pozycjach rachunku zysków i strat za poprzedni i bieżący okres sprawozdawczy:		
1.	Informacje o wielkości przychodów z:	69 076 031,22	89 292 102,44
a.	rachunków środków pieniężnych	36,79	23,62
b.	depozytów bankowych	2 135 142,48	2 546 394,82
c.	obligacji	51 360 292,86	68 172 495,25
d.	bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
e.	listów zastawnych	0,00	0,00
f.	kredytów	0,00	0,00
g.	innych, w tym:	15 580 559,09	18 573 188,75
	- dywidend i udziałów w zyskach	13 094 270,78	17 818 892,19
	- odpisu dyskonta od dłużnych papierów wartościowych nabytych poniżej wartości nominalnej	2 335 038,63	442 121,52
	- pozostałych	151 249,68	312 175,04
2.	Informacje o dodatnich różnicach kursowych, w podziale na:		
a.	ujęte w zrealizowanym zysku (stracie) z inwestycji:	0,00	0,00
	- akcji i praw z nimi związanych	0,00	0,00
	- bonów	0,00	0,00
	- obligacji	0,00	0,00
	- certyfikatów	0,00	0,00
	- bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
	- jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
	- listów zastawnych	0,00	0,00
	- innych	0,00	0,00
b.	ujęte w niezrealizowanym zysku (stracie) z wyceny inwestycji:	0,00	0,00
	- akcji i praw z nimi związanych	0,00	0,00
	- bonów	0,00	0,00
	- obligacji	0,00	0,00
	- certyfikatów	0,00	0,00
	- bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
	- jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
	- listów zastawnych	0,00	0,00
	- innych	0,00	0,00
3.	"Wynagrodzenie depozytariusza"; informacje o wielkości kosztów z tytułu:	415 754,35	524 240,98
a.	refinansowania opłat na rzecz innych podmiotów krajowych	56 056,16	69 177,34
b.	refinansowania opłat na rzecz subdepozytariuszy	0,00	0,00
c.	opłat za przechowywanie	348 969,19	443 782,14
d.	opłat za rozliczanie	7 969,00	7 326,00
e.	weryfikacji wartości jednostki	0,00	0,00
f.	prowadzenia rachunków i przelewów	960,00	1 555,50
g.	innych	1 800,00	2 400,00
4.	informacje o ujemnych różnicach kursowych, w podziale na:		
a.	ujęte w zrealizowanym zysku (stracie) z inwestycji:	0,00	0,00
	- akcji i praw z nimi związanych	0,00	0,00
	- bonów	0,00	0,00
	- obligacji	0,00	0,00
	- certyfikatów	0,00	0,00
	- bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
	- jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
	- listów zastawnych	0,00	0,00

Prospekt Informacyjny Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia

TABELA 5. C.D.

		31 grudzień 2005 (poprzedni rok)	31 grudzień 2006 (bieżący rok)
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA		(zł)	(zł)
	- innych	0,00	0,00
b.	ujęte w niezrealizowanym zysku (stracie) z wyceny inwestycji:	0,00	0,00
	- akcji i praw z nimi związanych	0,00	0,00
	- bonów	0,00	0,00
	- obligacji	0,00	0,00
	- certyfikatów	0,00	0,00
	- bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
	- jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
	- listów zastawnych	0,00	0,00
	- innych	0,00	0,00
5.	"Zrealizowany zysk (strata) z inwestycji"; informacje o wielkości zysku (straty) z:	24 907 694,03	60 171 256,57
a.	akcji i praw z nimi związanych	20 528 334,59	47 847 032,11
b.	obligacji skarbowych	4 381 240,65	12 316 378,70
c.	bonów	- 1 881,21	7 845,76
d.	pozostałych obligacji	0,00	0,00
e.	certyfikatów	0,00	0,00
f.	bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
g.	jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
h.	listów zastawnych	0,00	0,00
i.	praw pochodnych	0,00	0,00
j.	innych	0,00	0,00
6.	"Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji"; informacje o wielkości zysku (straty) z:	123 708 152,42	199 259 065,60
a.	akcji i praw z nimi związanych	99 132 343,56	202 700 427,93
b.	obligacji skarbowych	24 531 058,86	- 7 796 962,33
c.	bonów	0,00	0,00
d.	pozostałych obligacji	0,00	0,00
e.	certyfikatów	44 750,00	4 355 600,00
f.	bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
g.	jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
h.	listów zastawnych	0,00	0,00
i.	praw pochodnych	0,00	0,00
j.	innych	0,00	0,00
7.	"Przychody z tytułu pokrycia niedoboru"; informacje o wielkości przychodów:	0,00	0,00
a.	z rachunku rezerwowego	0,00	0,00
b.	ze środków towarzystwa	0,00	0,00
c.	ze środków części podstawowej Funduszu Gwarancyjnego	0,00	0,00
d.	ze środków części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego	0,00	0,00
e.	ze środków części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego innych OFE	0,00	0,00
f.	ze środków Skarbu Państwa	0,00	0,00
g.	innych	0,00	0,00
iii.	Koszty otwartego funduszu pokrywane przez powszechne towarzystwa w poprzednim i bieżącym okresie sprawozdawczym.	1 145,00	0,00
a.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
b.	Koszty pożyczek i kredytów	0,00	0,00
c.	Koszty przechowywania	0,00	0,00
d.	Koszty transakcyjne	870,00	0,00
e.	Koszty zarządzania	0,00	0,00
f.	Inne	275,00	0,00

TABELA 6.

	31 grudnia 2005 (stan na koniec poprzedniego roku)				31 grudnia 2006 (stan na koniec bieżącego roku)			
	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)
1. Bony skarbowe		40 133,83	41 670,25	2,06		21 834,13	21 986,60	0,82
Nazwa								
Data zapadalności								
BS040106	2 000	19 266,21	19 988,77	0,99				
BS120406	1 900	18 021,17	18 727,21	0,93				
BS190406	300	2 846,45	2 954,27	0,15				
BS240107					1 421	14 155,87	14 174,89	0,53
BS250707					800	7 678,26	7 811,71	0,29
		1 186 031,90	1 259 309,71	62,23		1 602 829,27	1 675 089,83	62,37
2. Obligacje skarbowe								
Nazwa								
Data zapadalności								
PS0206	24 200	24 174,50	26 184,16	1,29				
OK0406	38 400	33 562,30	37 931,52	1,87				
PS0506	26 000	26 510,00	27 834,56	1,38				
DZ0706	7 000	7 086,10	7 240,52	0,36				
OK0806	29 000	24 843,00	28 266,30	1,40				
DZ1006	5 000	5 012,50	5 078,75	0,25				
PS1106	43 484	44 713,82	45 445,56	2,25				
OK1206	27 000	23 593,10	25 920,00	1,28				
OK0407	75 000	66 795,42	70 882,50	3,50	54 000	47 843,22	53 335,80	1,99
PS0507	49 000	51 126,10	54 128,34	2,67	49 000	51 126,10	52 584,84	1,96
OK0807	58 358	52 810,25	54 296,28	2,68	58 358	52 810,25	56 963,24	2,12
SP0907	152 163	15 598,45	15 954,29	0,79	152 163	15 598,45	15 739,74	0,59
SP1207	60 000	6 034,02	6 115,20	0,30	60 000	6 034,02	6 077,40	0,23
OK1207					30 000	27 335,50	28 860,00	1,07
OS1207	30 000	27 335,50	27 504,00	1,36				
SP0308	200 000	19 836,76	21 010,00	1,04	200 000	19 836,76	20 938,00	0,78
OK0408					30 000	27 483,45	28 407,00	1,06
PS0608	156 395	155 904,19	164 891,94	8,15	156 395	155 904,19	163 734,62	6,10
OK0808					72 968	66 028,64	68 079,14	2,54
OK1208					31 000	27 858,45	28 433,20	1,06
DZ0109	12 490	12 522,45	13 772,72	0,68	12 490	12 522,45	13 371,29	0,50
DS0509	132 866	132 270,83	142 369,90	7,04	157 866	157 965,83	168 574,05	6,28
DZ0709	3 750	3 679,62	3 970,73	0,20	3 750	3 679,62	3 916,58	0,15
DK0809	55 000	56 100,00	58 252,15	2,88	55 000	56 100,00	58 026,65	2,16

TABELA 6. C.D.

	31 grudnia 2005 (stan na koniec poprzedniego roku)						31 grudnia 2006 (stan na koniec bieżącego roku)					
	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)
ZESTAWIENIE PORTFELA INWESTYCYJNEGO												
	DS1109	2009-11-24	30 711	27 917,20	32 126,16	1,59	33 911	31 239,44	35 317,63	1,32		
	DZ0110	2010-01-18	10 382	10 516,87	11 517,69	0,57	10 382	10 516,87	11 211,63	0,42		
	PS0310	2010-03-24	114 619	118 407,32	123 057,25	6,08	199 619	206 261,32	214 354,87	7,98		
	DS1110	2010-11-24	70 546	67 581,64	79 994,29	3,66	165 835	167 856,61	173 410,34	6,46		
	PS0511	2011-05-24					204 934	197 982,00	204 448,31	7,61		
	DZ1111	2011-11-24	61 043	60 737,79	61 000,27	3,01	92 414	91 951,93	92 508,26	3,44		
	DS1013	2013-10-24	80 175	75 576,35	80 513,34	3,98	125 175	121 071,85	125 440,37	4,67		
	DS1015	2015-10-24	31 541	30 999,33	34 633,28	1,71	41 541	42 055,33	45 048,72	1,68		
	DS1017	2017-10-25					1 000	980,50	1 012,14	0,04		
	WS0922	2022-09-23	5 000	4 786,50	5 418,00	0,27	5 000	4 786,50	5 296,00	0,20		
3.	Pożyczka lub kredyt dla Skarbu Państwa (SP)											
4.	Bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego (NBP)											
5.	Obligacje NBP											
6.	Pożyczka lub kredyt dla NBP											
7.	Papiery wartościowe gwarantowane lub poręczane przez SP											
8.	Depozyty, pożyczki lub kredyty gwarantowane lub poręczane przez SP											
9.	Papiery wartościowe gwarantowane lub poręczane przez NBP											
10.	Depozyty, pożyczki lub kredyty gwarantowane lub poręczane przez NBP											
11.	Depozyty w bankach krajowych											
	Nazwa banku	Data zapadalności										
	Bank BPH SA	2006-01-02	1	30 020,69	30 020,69	1,48						
	Bank BPH SA	2006-01-02	1	20 865,86	20 865,86	1,03						
	Bank BPH SA	2006-01-02	1	8 181,00	8 181,00	0,40						
	Bank BPH SA	2007-01-02					1	9 673,81	9 673,81	0,36		
	Bank Millennium S.A.	2007-01-03					1	40 326,00	40 326,00	1,50		
	Bank Millennium S.A.	2007-01-05					1	20 873,53	20 873,53	0,78		
12.	Papiery wartościowe emitowane przez banki krajowe											
13.	Listy zastawne											
14.	Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego											

TABELA 6. C.D.

	ZESTAWIENIE PORTFELA INWESTYCYJNEGO	31 grudzień 2005 (stan na koniec poprzedniego roku)				31 grudzień 2006 (stan na koniec bieżącego roku)			
		Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)
15.	Zabezpieczone całkowicie zdematerializowane papiery wartościowe								
16.	Zabezpieczone całkowicie inne niż zdematerializowane papiery wartościowe								
17.	Niezbezpieczone całkowicie dłużne papiery wartościowe, inne niż zdematerializowane, a emitowane przez spółki publiczne								
18.	Pożyczki dla spółek publicznych								
19.	Akcje spółek notowanych na rynku oficjalnych notowań Giełdy Papierów Wartościowych (GPW)		396 722,40	633 253,90	31,29	431 189,85	866 072,81	32,25	
	Emitent	Nazwa							
	ABG Ster-Projekt SA	ABG	675,91	331,60	0,02	675,91	284,40	0,01	
	Agora SA	AGORA	8 163,59	10 881,19	0,54	4 022,12	3 700,11	0,14	
	Alma Market SA	ALMA	2 328,98	1 765,39	0,09	2 114,53	6 487,60	0,24	
	Ambra SA	AMBRA	2 470,00	2 867,80	0,14	2 470,00	4 037,80	0,15	
	AMICA Wronki SA	AMICA	1 062,65	619,80	0,03	1 062,65	871,80	0,03	
	AmRest Holdings N.V.	AMREST				1 796,63	3 067,22	0,11	
	Asseco Poland SA	ASSECOPOL	470,00	726,50	0,04				
	Bank Austria Creditanstalt AG	BACA	4 676,72	8 124,91	0,40				
	Bank BPH SA	BANKBPH	10 605,34	31 479,98	1,56	8 320,92	34 014,15	1,27	
	Barlinek SA	BARLINEK	1 460,00	1 734,00	0,09	3 800,00	6 540,00	0,24	
	Bioton SA	BIOTON	2 839,25	3 672,90	0,18	256,30	2 644,50	0,10	
	BorsodChem Rt	BORSODCHEM	2 931,90	2 700,45	0,13				
	Boryszew SA	BORYSZEIW	463,34	1 293,00	0,06				
	Budimex SA	BUDIMEX	2 517,25	3 254,88	0,16	2 483,41	6 281,37	0,23	
	Bank Zachodni WBK SA	BZWBK	2 900,50	8 534,53	0,42	8 309,01	19 538,42	0,73	
	Cinema City SA	CCINT				390,21	415,08	0,02	
	Cersanit SA	CERSANIT	3 842,75	12 887,28	0,64	3 504,08	32 466,99	1,21	
	Ciech SA	CIECH	3 561,51	4 788,53	0,24	3 125,27	7 841,52	0,29	
	ComArch SA	COMARCH	326,45	818,81	0,04	326,45	2 443,79	0,09	
	ComputerLand SA	COMPLAND	9 721,56	10 096,46	0,50	10 839,35	12 136,60	0,45	
	Firma Oponiarska DEBICA SA	DEBICA	4 385,74	4 745,25	0,23	4 385,74	5 657,24	0,21	

TABELA 6. C.D.

	31 grudzień 2005 (stan na koniec poprzedniego roku)					31 grudzień 2006 (stan na koniec bieżącego roku)						
	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)
Decora SA	141 412	3 282,63	3 951,05	0,20	121 412	2 786,96	6 058,46	0,23				
Dom Development SA					29 391	2 603,37	4 333,70	0,16				
Polski Koncern Mięsy Duda SA	343 340	2 420,00	3 711,51	0,18	343 340	2 420,00	4 490,89	0,17				
Firma Chemiczna Dwory SA	171 111	6 434,39	6 048,77	0,30	154 232	5 774,46	12 031,64	0,45				
Echo Investment SA	158 737	7 959,05	24 723,29	1,22	369 367	2 414,40	32 910,60	1,23				
Elektrobudowa S.A.					61 000	2 588,05	6 354,37	0,24				
FAM Technika Odlewnicza SA	80 000	1 360,00	1 072,00	0,05								
Farmacol SA	160 692	3 875,26	6 475,89	0,32	167 692	4 178,34	7 353,29	0,27				
Fabryki Mebli FORTE SA	169 231	2 128,52	2 332,00	0,12	167 831	2 108,52	1 896,49	0,07				
Getin Holding SA	710 830	1 561,55	4 464,01	0,22	933 363	3 441,97	11 760,37	0,44				
Pfleiderer Grajewo SA	150 096	3 835,07	5 388,45	0,27	150 096	3 835,07	8 385,86	0,31				
Inter Groclin Auto SA	55 045	5 329,76	3 463,98	0,17	55 045	5 329,76	2 741,24	0,10				
Globe Trade Centre SA	91 134	8 771,46	15 747,96	0,78	761 177	7 098,23	30 568,87	1,14				
Bank Handlowy w Warszawie S.A.					183 978	14 010,47	15 619,73	0,58				
Indykpol SA	24 000	2 012,05	1 484,16	0,07	24 000	2 012,05	2 562,24	0,10				
ING Bank Śląski SA	24 690	9 629,45	13 654,55	0,68	30 190	13 124,42	23 188,03	0,86				
JC Auto SA	19 125	516,38	713,36	0,04	19 125	516,38	367,86	0,01				
Przeds. Farmaceutyczne Jelfa SA	27 285	1 125,49	2 051,56	0,10								
Grupa KĘTY SA	76 147	6 171,96	9 621,17	0,48	54 347	3 584,30	10 771,03	0,40				
KGHM Polska Miedź SA	319 558	3 890,75	19 988,35	0,99	309 558	8 383,78	27 739,49	1,03				
Kogeneracja SA					35 000	1 578,94	1 945,65	0,07				
Kredyt Bank SA	70 500	1 352,56	990,53	0,05								
Lena Lighting SA	299 253	2 158,66	2 423,95	0,12	215 096	1 527,18	2 286,47	0,09				
Grupa LOTOS SA	175 000	5 075,00	7 784,00	0,38	115 507	3 349,70	5 686,41	0,21				
LPP SA	9 000	7 121,95	6 901,83	0,34	8 773	6 498,98	6 714,06	0,25				
Bank Millennium SA	420 000	1 302,59	2 205,00	0,11	420 000	1 302,59	3 355,80	0,13				
North Coast SA					284 394	1 068,72	986,85	0,04				
Ceramika Nowa Gala SA	635 235	4 137,75	2 572,70	0,13	635 235	4 137,75	3 093,59	0,12				
Opoczno SA	106 717	5 699,25	3 645,01	0,19	128 514	6 600,01	5 122,57	0,19				
Orbis SA	161 771	3 794,27	5 325,50	0,26	106 271	2 340,69	6 670,63	0,25				

TABELA 6. C. D.

	31 grudzień 2005 (stan na koniec poprzedniego roku)				31 grudzień 2006 (stan na koniec bieżącego roku)			
	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)
ZESTAWIENIE PORTFELA INWESTYCYJNEGO								
PBG SA	70 500	3 590,25	5 651,50	0,29	133 461	9 517,97	34 140,66	1,27
Bank Polska Kasa Opieki SA	235 809	22 320,16	41 313,74	2,04	290 664	34 191,63	65 434,28	2,44
Polish Energy Partners SA					350 000	3 503,50	5 295,50	0,20
Polska Grupa Farmaceutyczna SA	196 901	8 638,97	11 875,10	0,59	168 148	6 948,34	13 297,14	0,50
Polskie Górnictwo Naftowe i Gazownictwo SA	6 360 343	20 739,79	22 133,99	1,09	9 054 646	29 692,84	32 143,99	1,20
Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A.	1 464 605	31 084,94	91 508,52	4,52	1 934 633	55 264,47	92 011,15	3,43
PKO Bank Polski SA	1 918 299	40 748,06	55 688,22	2,75	1 692 845	34 824,42	79 614,50	2,96
Zakłady Chemiczne Police SA	98 000	1 009,40	802,62	0,04	98 000	1 009,40	659,54	0,02
Polimex Mostostal SIEDLCE SA	138 457	4 951,29	8 638,33	0,43	163 457	8 347,26	25 162,57	0,94
Polmos Białystok SA	62 849	5 027,92	5 076,31	0,25				
Praterm SA	200 000	4 731,80	4 826,00	0,24	200 000	4 731,80	9 148,00	0,34
Prokom Software SA	83 411	10 927,73	11 469,01	0,57	83 411	10 927,73	11 286,34	0,42
Broker FM SA	87 965	7 849,71	9 819,53	0,49	87 965	7 849,71	12 381,95	0,46
Sanockie Zakłady Przemysłu Gumowego STOMIL SANOK SA	19 747	2 182,40	2 627,73	0,13	19 747	2 182,40	4 066,89	0,15
Softbank SA					70 000	2 666,65	3 478,30	0,13
Stalprofil SA	552 170	6 440,59	5 455,44	0,27	308 242	3 349,46	4 971,94	0,19
Mondi Packaging Paper Świecie SA	207 938	11 469,38	10 596,52	0,52	200 728	10 852,95	20 349,80	0,76
Telekomunikacja Polska SA	3 285 363	48 640,75	77 107,47	3,81	2 300 363	30 165,66	56 657,94	2,11
Vistula SA					10 000	861,29	877,50	0,03
Zetkama SA					100 000	1 802,70	1 650,00	0,06
20. Akcje spółek notowanych na pozostałych rynkach giełdowych								
21. Prawa do akcji notowane na GPW		68,90	84,60	0,00		1 492,77	1 867,83	0,07
Emiteni								
	Asserco Poland SA	579	68,90	84,60	0,00			
	Ruch SA				93 298	1 492,77	1 867,83	0,07
22. Prawa poboru notowane na GPW								
23. Akcje spółek notowanych na Centralnej Tabeli Ofert (CeTO)								

TABELA 6. C.D.

	31 grudzień 2005 (stan na koniec poprzedniego roku)				31 grudzień 2006 (stan na koniec bieżącego roku)			
	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)
	ZESTAWIENIE PORTFELA INWESTYCYJNEGO							
24.								
25.								
26.								
27.								
28.								
29.								
30.								
31.						0,00	3 989,61	0,15
						0,00	3 989,61	0,15
32.					343 340			
33.		21 975,00	22 219,75	1,10		21 975,00	26 575,35	0,99
	Emitent	Nazwa						
	BPH Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Sektora Nieruchomości	16 975,00	17 109,75	0,85	175 000	16 975,00	18 690,00	0,70
	Skarbiec Rynku Nieruchomości Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	5 000,00	5 110,00	0,25	5 000	5 000,00	7 885,35	0,29
34.	Jednosłki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych							
35.	Jednosłki uczestnictwa specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych							
36.	Inne krajowe instrumenty finansowe							
37.	Razem lokaty krajowe	1 703 999,58	2 015 605,76	99,60		2 150 194,35	2 666 455,36	99,29
38.	Papiery wartościowe emitowane przez rządy innych krajów							
39.	Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne innych krajów							

TABELA 6. C.D.

	31 grudnia 2005 (stan na koniec poprzedniego roku)				31 grudnia 2006 (stan na koniec bieżącego roku)			
	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)
ZESTAWIENIE PORTFELA INWESTYCYJNEGO								
40.	Papier wartościowe emitowane przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, Europejski Bank Inwestycyjny, Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju							
41.	Depozyty w bankach zagranicznych							
42.	Papier wartościowe emitowane przez banki zagraniczne							
43.	Dłużne papiery wartościowe emitowane przez zagraniczne jednostki samorządowe							
44.	Dłużne papiery wartościowe emitowane przez spółki notowane na rynkach regulowanych innych krajów							
45.	Akcje spółek notowanych na giełdach państw obcych							
46.	Akcje spółek notowanych w elektronicznych systemach kwotowań poza granicami kraju							
47.	Tytuły uczestnictwa emitowane przez zagraniczne instytucje wspólnego inwestowania							
48.	Inne zagraniczne instrumenty finansowe							
49.		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
50.		1 703 999,58	2 015 605,76	99,60		2 150 194,35	2 666 455,36	99,29

INFORMACJE NA TEMAT WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ FUNDUSZU

1. W kolejnych latach działalności wartość jednostki rozrachunkowej Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia przedstawiała się następująco:

W dniu rozpoczęcia działalności przez Fundusz (21 maja 1999 r.)	- 10,00zł
W ostatnim dniu wyceny w 1999 r.	- 12,05 zł
W ostatnim dniu wyceny w 2000 r.	- 13,57 zł
W ostatnim dniu wyceny w 2001 r.	- 14,03 zł
W ostatnim dniu wyceny w 2002 r.	- 15,84 zł
W ostatnim dniu wyceny w 2003 r.	- 17,44 zł
W ostatnim dniu wyceny w 2004 r.	- 19,92 zł
W ostatnim dniu wyceny w 2005 r.	- 22,59 zł
W ostatnim dniu wyceny w 2006 r.	- 26,07 zł

2. Stopy zwrotu Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia:

a) Stopa zwrotu osiągnięta przez Fundusz za okres ostatnich trzech lat kalendarzowych (od 31-12-2003 r do 29-12-2006 r.) wyniosła 49,484 %.

b) Stopa zwrotu osiągnięta przez Fundusz za okres ostatnich pięciu lat kalendarzowych (od 31-12-2001 r do 29-12-2006 r.) wyniosła 85,816 %

3. Ostatnia, podana do publicznej wiadomości przez Komisję Nadzoru Finansowego wysokość średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich trzech lat (od 30-09-2003 do 29-09-2006) roku wyniosła 45,833 %.

4. Opis ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Funduszu, z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne instrumenty finansowe.

W 2006 roku kontynuowane były działania mające na celu realizację strategii inwestycyjnej Funduszu, nakierowanej na bezpieczeństwo, a także stabilny wzrost wartości kapitału gromadzonego przez Członków Funduszu. W związku ze zmieniającą się sytuacją na rynkach finansowych, w grudniu 2006 r. podjęto decyzję o zmodyfikowaniu strategii inwestycyjnej w kierunku dopuszczenia większego zaangażowania aktywów funduszu w akcje spółek niewchodzących w skład indeksu WIG 20. Zmiana ta jest wynikiem obserwacji długofalowego trendu szybszego wzrostu wartości mniejszych firm notowanych na giełdzie i powinna w dłuższej perspektywie przyczynić się do poprawy wyników inwestycyjnych, osiągniętych przez Fundusz.

Proces inwestycyjny poprzedzony jest wnikliwą i dogłębną

analizą ryzyk inwestycyjnych związanych z poszczególnymi rodzajami lokat. Największy wpływ na kierunek przyszłych inwestycji oraz wybór kategorii lokat do portfela Funduszu będzie miało tempo wzrostu gospodarczego oraz charakter zmian innych parametrów makroekonomicznych, a także kształt polityki budżetowej oraz podaż i dochodowość dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa. Uwzględniając wielkość aktywów Funduszu na bieżąco dostosowywać będziemy inwestycje do zmieniającej się sytuacji na rynku finansowym, tak by skutecznie ograniczać ryzyko inwestycyjne.

Na koniec 2006 roku największą część portfela inwestycyjnego Funduszu stanowiły dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, które charakteryzują się najwyższym stopniem bezpieczeństwa. Ich udział w portfelu Funduszu wynosił 63,19 %, gdy na koniec 2005 roku - 64,29% aktywów. Należy jednak pamiętać, że w przypadku obligacji i bonów skarbowych występuje ryzyko stóp procentowych, mających wpływ na dochodowość inwestycji, jak również ryzyko ograniczonej płynności w przypadku niektórych emisji tych papierów.

Podobnie, jak obligacje i bony skarbowe, również depozyty bankowe uznawane są za bezpieczną kategorię lokat. Na koniec 2006 roku lokaty bankowe stanowiły 2,64% aktywów, kiedy na koniec 2005 roku ich udział w aktywach Funduszu stanowił 2,92 %. W celu zminimalizowania ryzyka związanego z lokatami bankowymi, zarządzający, wybierając bank, w którym ma zostać złożony depozyt, biorą pod uwagę jego sytuację finansową, pozycję na rynku oraz renomę jego akcjonariuszy.

W aktywach Funduszu poważną pozycję zajmują akcje przedsiębiorstw notowanych na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych. Na koniec 2006 roku Fundusz zaangażował w akcje spółek giełdowych 32,47 % aktywów, podczas, gdy na koniec 2005 roku stanowiły one 31,30 % aktywów. Inwestowanie w akcje przedsiębiorstw, mimo, że uważane za bardziej zyskowe w dłuższej perspektywie czasowej, związane jest jednak z większym ryzykiem. Wyraża się ono przede wszystkim w wahaniu cen akcji w porównaniu do innych, mniej ryzykownych kategorii lokat. Zatem w analizach poprzedzających zakup akcji uwzględnia się między innymi:

- ryzyko makroekonomiczne - atrakcyjność inwestowania w akcje uzależniona jest od stanu koniunktury gospodarczej, tak w kraju, jak i za granicą. Zatem inwestycje w akcje narażone są na ryzyka związane z niebezpieczeństwem zahamowania wzrostu gospodarczego, produkcji prze-

mysłowej, popytu globalnego, jak również związanych z nimi zmian w poziomie stóp procentowych oraz innych wskaźników makroekonomicznych

- ryzyko finansowe emitenta - w zależności od wiarygodności kredytowej oraz pozycji finansowej emitenta istnieje ryzyko niewypłacalności. Zmiana pozycji finansowej emitenta na rynku lub ograniczenie perspektyw jego rozwoju mogą mieć negatywny wpływ na cenę jego akcji

ryzyko płynności – w przypadku niektórych walorów niewielka skala obrotów na rynku uniemożliwia szybką reakcję inwestycyjną bez znaczącego wpływu na cenę tych papierów

W celu ograniczenia tego ryzyka zaangażowanie Funduszu w

akcje będzie zależało od koniunktury gospodarczej, sytuacji na krajowym parkiecie i giełdach zagranicznych. Przy doborze akcji zarządzający będą poszukiwać spółek o solidnym standingu finansowym, dużej płynności i kapitalizacji, stwarzających perspektywę wzrostu kursów ich akcji przy zachowaniu bezpieczeństwa inwestycji.

Pewną część aktywów stanowią mogą bony komercyjne, obligacje przedsiębiorstw, obligacje przedsiębiorstw zamienne na akcje. W przypadku tych inwestycji występuje ryzyko finansowe emitenta, a także opisane wyżej ryzyko zmian stopy procentowej. Ryzyko inwestycyjne związane z tymi lokatami jest niższe niż w przypadku nabycia samych akcji.

OŚWIADCZENIE DEPOZYTARIUSZA

DPO- 183/GL/2007
Warszawa, 6 lutego 2007 r.

Bank BPH Spółka Akcyjna pełniący obowiązki depozytariusza dla Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia, zarządzanego przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne Ergo Hestia S.A., potwierdza zgodność danych zawartych w sprawozdaniu finansowym ww. funduszu, sporządzonym na dzień 31 grudnia 2006 za okres od 1 stycznia 2006 roku do 31 grudnia 2006 roku, ze stanem faktycznym.

Michał Szemraj
Z-ca Dyrektora Departament Powierniczy

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Ergo Hestia Spółka Akcyjna

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 18A, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2006 r., który wykazuje aktywa netto i kapitały na sumę 2 682 474 379,12 złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący dodatni wynik finansowy w kwocie 335 063 301,00 złotych, zestawienie zmian w aktywach netto za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie aktywów netto o kwotę 671 542 521,06 złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 671 542 521,06 złotych, zestawienie portfela inwestycyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2006 r. o wartości 2 666 455 355,45 złotych oraz informację dodatkową obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Zarząd Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Ergo Hestia S.A. jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych oraz rzetelność i jasność sprawozdania finansowego sporządzonego zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. z 2002 r., nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”) oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Odpowiedzialność ta obejmuje: zaprojektowanie, wdrożenie i utrzymanie kontroli wewnętrznej związanej ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdań finansowych wolnych od nieprawidłowości powstałych w skutek celowych działań lub błędów, dobór oraz zastosowanie odpowiednich zasad rachunkowości, a także dokonywanie zacunków księgowych stosownych do zaistniałych okoliczności.

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości, norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowych. Regulacje te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że sprawozdanie finansowe i księgi rachunkowe, stanowiące podstawę jego sporządzenia są wolne od istotnych nieprawidłowości.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka, bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdania finansowego, w celu zaplanowania stosownych do okoliczności procedur badania, nie zaś w celu wyrażenie opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej w jednostce. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedniości stosowanych zasad rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez Zarząd oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego. Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Funduszu na dzień 31 grudnia 2006 r., oraz wynik finansowy za rok obrotowy kończący się tego dnia, zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej określonymi w ustawie o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisach wykonawczych, jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami Statutu Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych, we wszystkich istotnych aspektach, ksiąg rachunkowych.

Stwierdzamy, że Informacja Zarządu Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Ergo Hestia S.A. skierowana do

Prospekt Informacyjny Otwartego Funduszu Emerytalnego Ergo Hestia

członków zawiera informacje, o których mowa w § 38 punkt 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 marca 2004 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2004 r., Nr 50, poz. 481 z późniejszymi zmianami) i są one zgodne z danymi zawartymi w sprawozdaniu finansowym Funduszu

Do sprawozdania finansowego dołączono Oświadczenie Depozytariusza.

Warszawa, 8 lutego 2007 r.

Biegły rewident nr 796/1670
Bogdan Dębicki, Członek Zarządu

Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Biegły rewident nr 796/1670
Bogdan Dębicki, Członek Zarządu

STATUT OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO ERGO HESTIA

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Statut określa organizację i sposób działania otwartego funduszu emerytalnego, zwanego dalej „Funduszem”.
2. Fundusz jest tworzony i prowadzi działalność na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, zwanej dalej „Ustawą”.
3. Fundusz działa pod nazwą: Otwarty Fundusz Emerytalny Ergo Hestia.
4. Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

§ 2

Zarządzający Funduszem

1. Funduszem zarządza Powszechne Towarzystwo Emerytalne Ergo Hestia Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Postępu 18A, 02-676 Warszawa, zwane dalej „Towarzystwem”.
2. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 55 544 000 zł (pięćdziesiąt pięć milionów pięćset czterdzieści cztery tysiące złotych) i dzieli się na 55 544 (pięćdziesiąt pięć tysięcy pięćset czterdzieści cztery) akcje imienne o wartości nominalnej 1 000 zł (jeden tysiąc złotych) każda i wartości emisyjnej 4 000zł (cztery tysiące złotych) każda.
3. Towarzystwo tworzy również kapitał zapasowy oraz fundusze przewidziane przepisami prawa. Na pokrycie szczególnych strat lub wydatków mogą być tworzone kapitały rezerwowe. Kapitał zapasowy jest tworzony z odpisów z czystego zysku oraz z wpływów przewidzianych przepisami prawa, w tym w szczególności z nadwyżki osiągniętej przy wydawaniu akcji Towarzystwa powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałej po pokryciu kosztów wydania akcji.
4. Jedynym akcjonariuszem Towarzystwa jest Sopotkie Towarzystwo Ubezpieczeń Ergo Hestia Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie.

§ 3

Organ Funduszu

1. Organem Funduszu jest Powszechne Towarzystwo Emerytalne Ergo Hestia Spółka Akcyjna.
2. Towarzystwo jako organ Funduszu zarządza Funduszem i reprezentuje Fundusz w stosunkach z osobami trzecimi.
3. Do składania oświadczeń woli w imieniu Funduszu uprawnione jest Towarzystwo jako organ Funduszu, działające poprzez dwóch członków Zarządu łącznie.

§ 4

Odpowiedzialność Towarzystwa

1. Towarzystwo odpowiada wobec Członków Funduszu za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swych obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków spowodowane jest okolicznościami, za które Towarzystwo odpowiedzialności nie ponosi i którym nie mogło zapobiec mimo dołożenia najwyższej staranności.
2. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za szkody z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przez Towarzystwo obowiązków, o których mowa w ust.1.
3. Powierzenie wykonywania niektórych obowiązków osobie trzeciej nie ogranicza odpowiedzialności Towarzystwa.
4. Jeżeli Towarzystwo, zgodnie z ust. 1, nie ponosi odpowiedzialności za szkodę, szkoda jest pokrywana ze środków Funduszu Gwarancyjnego, tworzonego zgodnie z art. 184 Ustawy, chyba że szkoda nastąpiła wyłącznie z winy poszkodowanego.

§ 5

Przedmiot działalności Funduszu

1. Przedmiotem działalności Funduszu jest gromadzenie i lokowanie środków pieniężnych odprowadzanych do Funduszu przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych ze składek członków Funduszu na ubezpieczenie emerytalne.
 2. Fundusz lokuje zgromadzone środki pieniężne dążąc do osiągnięcia maksymalnego bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat.
 3. Fundusz lokuje zgromadzone środki pieniężne stosując zasady działalności lokacyjnej określone w Ustawie oraz w przepisach wykonawczych wydanych na jej podstawie.
 4. Fundusz gromadzi i pomnaża środki pieniężne w celu wypłacenia ich członkom Funduszu na zasadach określonych w Ustawie.
 5. Fundusz może powierzyć, w zakresie i na warunkach określonych w Ustawie, a także w przepisach wykonawczych wydanych na jej podstawie, zarządzanie aktywami lokowanymi za granicą podmiotom uprawnionym w kraju swojej siedziby do zarządzania cudzymi aktywami.
 6. Fundusz może korzystać z doradztwa wyspecjalizowanych podmiotów w zakresie lokowania aktywów w Rzeczypospolitej Polskiej. Towarzystwo jest zobowiązane zatrudnić co najmniej jednego doradcę inwestycyjnego do zarządzania aktywami Funduszu.
-

§ 6

Członkostwo w Funduszu

1. Członkiem Funduszu jest osoba fizyczna, która:
 - 1) zawarła umowę z Funduszem, lub
 - 2) uzyskała prawo do części środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu w następstwie rozvodu lub unieważnienia małżeństwa i dokonania podziału majątku wspólnego byłych małżonków i która nie jest członkiem Funduszu oraz w terminie 2 miesięcy od przedstawienia dowodu nabycia prawa do określonej ilości środków zapisanych na rachunku członka Funduszu nie wskazała jakiegokolwiek otwartego funduszu emerytalnego, do którego można dokonać wypłaty, lub
 - 3) uzyskała prawo do części środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu, który zmarł i z którym pozostawała w związku małżeńskim w chwili śmierci i która nie jest członkiem Funduszu oraz w terminie 2 miesięcy od dnia przedstawienia odpisów aktu zgonu, aktu małżeństwa a także oświadczenia o zmianach lub braku zmian małżeńskich stosunków majątkowych wraz z odpowiednimi dowodami, nie wskazała jakiegokolwiek otwartego funduszu emerytalnego, do którego można dokonać wypłaty, lub
 - 4) stała się członkiem Funduszu w wyniku losowania, przeprowadzonego przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych na zasadach przewidzianych w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych, lub
 - 5) stała się członkiem Funduszu w innym trybie, określonym obowiązującymi przepisami prawa.
2. Uzyskanie członkostwa w Funduszu w wyniku zawarcia z Funduszem umowy przez osobę nie będącą członkiem żadnego otwartego funduszu emerytalnego, następuje z chwilą zawarcia umowy, jeżeli w dniu jej zawarcia osoba przystępująca do Funduszu podlega lub podlegała w okresie 12 miesięcy przed dniem zawarcia umowy, ubezpieczeniu emerytalnemu w rozumieniu przepisów o ubezpieczeniach społecznych i Zakład Ubezpieczeń Społecznych dokona odpowiedniego wpisu w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych, o którym mowa w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych, zwanym dalej „Centralnym Rejestrem”.
3. Uzyskanie członkostwa w Funduszu w wyniku zawarcia z Funduszem umowy przez osobę będącą członkiem innego otwartego funduszu emerytalnego, następuje z dniem dokonania przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych zmian w Centralnym Rejestrze.
4. Uzyskanie członkostwa w Funduszu w sposób określony w ust. 1 pkt 2-3 następuje z chwilą otwarcia rachunku osobie uprawnionej.
5. Uzyskanie członkostwa w Funduszu w wyniku losowania, o którym mowa w ust. 1 pkt 4 następuje z dniem dokonania przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych odpowiedniego wpisu w Centralnym Rejestrze.

§ 7

Prawa członka Funduszu

Członkowi Funduszu przysługują następujące prawa:

- 1) prawo do wypłaty środków zgromadzonych na rachunku członka do wskazanego przez niego zakładu ubezpieczeń emerytalnych, w którym członek Funduszu wykupił emeryturę dożywotnią,
- 2) prawo do wykorzystania, na warunkach określonych ustawowo, środków zgromadzonych na rachunku członka, w przypadku nabycia przez niego uprawnień do renty inwalidzkiej z ubezpieczenia społecznego,
- 3) prawo do rozwiązania umowy z Funduszem lub rezygnacji z członkostwa w związku z zawarciem umowy z innym otwartym funduszem emerytalnym,
- 4) prawo do wypłaty transferowej środków zgromadzonych na rachunku członka w Funduszu na rachunek członka w otwartym funduszu emerytalnym, z którym członek zawarł nową umowę,
- 5) prawo imiennego wskazania Funduszowi jednej lub więcej osób, na rzecz których, po śmierci członka, ma nastąpić wypłata środków zgromadzonych na rachunku, nie wykorzystanych zgodnie z przepisami ustawy dotyczącymi wypłaty transferowej na rzecz małżonka zmarłego członka funduszu,
- 6) prawo do wskazania innej osoby upoważnionej do wypłaty środków, o których mowa w pkt 5, po śmierci jedynej osoby wskazanej zgodnie z pkt 5,
- 7) prawo do oznaczenia udziału w podziale środków, o których mowa w pkt 5, osób wskazanych zgodnie z pkt 5,
- 8) prawo do zmiany w każdym czasie dyspozycji, o której mowa w pkt 5, 6 lub 7,
- 9) prawo do informacji w zakresie i w trybie określonym w Ustawie:
 - a) o statucie Funduszu,
 - b) o wynikach działalności inwestycyjnej Funduszu,
 - c) o rocznym sprawozdaniu finansowym Funduszu,
 - d) o pieniężnej wartości środków zgromadzonych na rachunku członka w Funduszu,
 - e) o wartości i strukturze lokat Funduszu,
 - f) prawo do informacji o skutkach nieskorzystania lub niewłaściwego skorzystania z prawa, o którym mowa pkt 6;
- 10) prawo do potwierdzenia na piśmie przez Fundusz warunków członkostwa po uzyskaniu członkostwa w innym trybie niż zawarcie umowy.

§ 8

Obowiązki członka Funduszu

1. Członek Funduszu ma następujące obowiązki:
 - 1) obowiązek złożenia pisemnego oświadczenia o stosunkach majątkowych istniejących między członkiem Funduszu a jego małżonkiem oraz o zmianie tych stosunków – w przypadku pozostawania lub wstąpienia członka Funduszu w związek małżeński oraz obowiązek udokumentowania sposobu uregulowania stosunków majątkowych w małżeństwie – w przypadku, gdy między małżonkami nie istnieje wspólność ustawowa,
 - 2) obowiązek zawiadomienia na piśmie Funduszu o zawarciu umowy z innym otwartym funduszem emerytalnym.
 2. Członek Funduszu niezwłocznie informuje Fundusz, na odpowiednim formularzu udostępnionym przez Fundusz, o każdorazowej zmianie imion i nazwiska lub adresu zamieszkania (z określeniem ulicy, numeru mieszkania lub domu, miejscowości, kodu pocztowego, a w przypadku wsi – również gminy i poczty).
-

§ 9

Ustanie członkostwa w Funduszu

1. Ustanie członkostwa w Funduszu następuje w przypadku:
 - 1) zawarcia umowy przez członka Funduszu z zakładem ubezpieczeń emerytalnych, lub
 - 2) przystąpienia do innego otwartego funduszu emerytalnego, lub
 - 3) innych zdarzeń określonych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, lub
 - 4) śmierci członka Funduszu.
2. W przypadku ustania członkostwa w Funduszu, Fundusz dokonuje wypłaty środków zapisanych na rachunku w trybie i na zasadach określonych w odrębnych powszechnie obowiązujących przepisach prawa i w Statucie.

§ 10

Podział środków w razie rozwodu lub unieważnienia małżeństwa

1. Jeżeli małżeństwo członka Funduszu uległo rozwiązaniu przez rozwód lub unieważnienie, środki zgromadzone na rachunku członka Funduszu przypadające byłemu współmałżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego są przekazywane byłemu współmałżonkowi na jego rachunek w otwartym funduszu emerytalnym.
2. Wypłata, o której mowa w ust. 1, jest dokonywana przez Fundusz w ostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia lub listopada, najbliższym od dnia przedstawienia Funduszowi dowodu, że środki zapisane na rachunku członka Funduszu przypadły byłemu współmałżonkowi.
3. Jeżeli były współmałżonek nie posiada rachunku w otwartym funduszu emerytalnym i w terminie 2 miesięcy od przedstawienia dowodu, o którym mowa w ust. 2, nie wskaże jakiegokolwiek otwartego funduszu emerytalnego, do którego można dokonać wypłaty, Fundusz niezwłocznie otworzy rachunek na nazwisko byłego współmałżonka i przekaze na ten rachunek środki przypadające byłemu małżonkowi zapisane na rachunku członka Funduszu, o którym mowa w ust. 1.
4. W przypadku ustania wspólności ustawowej w czasie trwania małżeństwa członka Funduszu albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między członkiem Funduszu a jego małżonkiem, na podstawie dowodu potwierdzającego te zdarzenia, Fundusz dokona wypłaty dla drugiego uprawnionego małżonka na jego rachunek w otwartym funduszu emerytalnym. Postanowienia ust. 1-3 stosuje się w przypadku określonym niniejszym ustępem odpowiednio.
5. Fundusz niezwłocznie po otwarciu rachunku, o którym mowa w ust. 3, potwierdza na piśmie warunki członkostwa uprawnionego współmałżonka.
6. Jeżeli na nazwisko byłego współmałżonka Fundusz otworzył rachunek i przekazał na ten rachunek środki przypadające byłemu współmałżonkowi, były współmałżonek ma prawo do jednorazowej wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na rachunku, w terminie 14 dni od daty złożenia wniosku w razie:
 - 1) złożenia wniosku wraz z decyzją przyznającą emeryturę, zaopatrzenie emerytalne, emeryturę dla rolników lub uposażenie w stanie spoczynku,
 - 2) nie nabycia prawa do emerytury, o ile ukończył 60 lat w przypadku kobiet i 65 lat w przypadku mężczyzn,
 - 3) złożenia wniosku przez byłego współmałżonka urodzonego przed dniem 1 stycznia 1969 r., jeżeli zgromadzone na jego rachunku środki, w kwocie ustalonej w dniu złożenia wniosku, nie są wyższe od kwoty stanowiącej:
 - a) 50% przeciętnego wynagrodzenia, o którym mowa w art. 20 pkt 3 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, jeżeli otwarcie rachunku nastąpiło przed dniem 1 stycznia 2002 r.,
 - b) 150% przeciętnego wynagrodzenia, o którym mowa w art. 20 pkt 3 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, jeżeli otwarcie rachunku przez Fundusz nastąpiło po dniu 1 stycznia 2002 r.
7. W razie niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 1, Fundusz przyjmuje odpowiednio, że między małżonkami istnieje wspólność ustawowa albo, że małżeńskie stosunki majątkowe uregulowane są zgodnie z treścią umowy zawartej z Funduszem lub ostatnim zawiadomieniem dokonany przez członka Funduszu o zmianie stosunków majątkowych między członkiem Funduszu a jego małżonkiem.
8. Fundusz nie odpowiada za szkody powstałe wskutek niedopełnienia lub nienależytego dopełnienia obowiązku, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 1.

§ 11

Podział środków w razie śmierci członka Funduszu

1. Jeżeli członek Funduszu pozostawał w związku małżeńskim w chwili śmierci, Fundusz dokona wypłaty połowy środków zapisanych na rachunku zmarłego na rachunek małżonka zmarłego w otwartym funduszu emerytalnym, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.
 2. Wypłata jest dokonywana w ostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia lub listopada, najbliższym od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego członka Funduszu odpisu aktu zgonu, odpisu aktu małżeństwa oraz pisemnego oświadczenia stwierdzającego, że do chwili śmierci członka Funduszu nie zaszły żadne zmiany w stosunku do treści oświadczenia, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 1 Statutu, a jeżeli zmiany te miały miejsce – także dowodu tych zmian.
 3. W przypadku, gdy małżonek zmarłego członka Funduszu nie posiada rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, i w terminie 2 miesięcy od przedstawienia dowodu, o którym mowa w ust. 2, nie wskaże rachunku w jakimkolwiek otwartym funduszu emerytalnym, Fundusz niezwłocznie otworzy rachunek na nazwisko małżonka zmarłego i przekaze na ten rachunek przypadające małżonkowi środki zgromadzone na rachunku zmarłego członka Funduszu. Jeżeli na nazwisko współmałżonka zmarłego członka Funduszu, Fundusz otworzył rachunek i przekazał na ten rachunek środki przypadające współmałżonkowi zmarłego członka Funduszu, współmałżonek zmarłego członka Funduszu ma prawo do jednorazowej wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na rachunku na zasadach określonych w § 10 ust. 6.
 4. Środki zgromadzone na rachunku zmarłego członka Funduszu, które nie zostaną przekazane małżonkowi zmarłego, przekazywane są osobom wskazanym przez zmarłego, zgodnie ze wskazaniem, o którym mowa w § 7 pkt 5 albo pkt 6, a w przypadku ich braku wchodzi w skład spadku.
 5. Fundusz dokonuje wypłaty środków należnych osobie wskazanej przez zmarłego członka Funduszu w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia Funduszowi urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej. Wypłata będzie następowała zgodnie z pisemną dyspozycją uprawnionego, przekazem pocztowym lub przelewem bankowym na wskazany rachunek, z tym że wypłata środków przypadających
-

- małżonkowi zmarłego może być przekazana na jego żądanie na rachunek w otwartym funduszu emerytalnym. W tym ostatnim przypadku postanowienia ust. 4 stosuje się odpowiednio.
6. Wypłata środków bezpośrednio na rzecz osób wskazanych przez członka Funduszu jako uprawnionych do wypłaty środków nie przekazanych na rachunek małżonka członka Funduszu w trybie określonym w art. 131 Ustawy może być dokonywana w ośmiu kwartalnych ratach, przy czym wypłata pierwszej raty następuje w ostatnim dniu roboczym tego kwartału roku kalendarzowego, w którym osoba uprawniona złożyła pisemną dyspozycję dokonania wypłaty w ratach.
 7. Przepisy ust. 5 i ust. 6 stosuje się odpowiednio do spadkobierców zmarłego członka Funduszu, którzy dodatkowo obowiązani są przedłożyć Funduszowi prawomocne stwierdzenie nabycia spadku.
 8. W przypadku dokonywania wypłaty w ratach ustalenie kwoty każdej raty następuje w dniu roboczym poprzedzającym dzień wypłaty.
 9. W celu wypłaty każdej raty przeliczeniu na złote podlega jedna ósma jednostek rozrachunkowych pozostałych na rachunku członka Funduszu po odliczeniu środków wykorzystanych na wykonanie innych zobowiązań Funduszu powstających w przypadku śmierci członka Funduszu, określonych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

§ 12

Wypłata środków z rachunku

1. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu następuje po przeliczeniu jednostek rozrachunkowych na złote według wartości jednej jednostki rozrachunkowych z dnia tego przeliczenia.
2. Z zastrzeżeniem § 10 i 11 Statutu wypłata środków zapisanych na rachunku członka może nastąpić w przypadku:
 - 1) przeniesienia środków zgromadzonych na rachunku do wskazanego przez członka Funduszu zakładu ubezpieczeń emerytalnych, w którym członek wykupił emeryturę dożywotnią,
 - 2) zawarcia umowy przez członka Funduszu z innym otwartym funduszem emerytalnym i dokonania w następstwie tego przeniesienia środków na rachunek członka w nowym otwartym funduszu emerytalnym.
3. Sposób wykorzystania środków zgromadzonych na rachunku w Funduszu w razie nabycia przez członka uprawnień do renty inwalidzkiej z ubezpieczenia społecznego określają odrębne ustawy.
4. Członek Funduszu nie może rozporządzać środkami zapisanymi na rachunku w inny sposób niż określony w ust. 2 i 3, za wyjątkiem rozporządzenia na wypadek śmierci.
5. Środki zapisane na rachunku Funduszu nie podlegają egzekucji.
6. Środki zapisane na rachunku Funduszu nie mogą być przeniesione na rachunek w pracowniczym funduszu emerytalnym.

§ 13

Aktywa Funduszu

1. Aktywami Funduszu są w szczególności środki pieniężne pochodzące ze składek wpłaconych do Funduszu, otrzymanych wypłat transferowych, nabyte za nie lub w związku z nimi prawa oraz pożytki z tych praw.
2. Fundusz dokonuje ustalenia wartości aktywów i zobowiązań Funduszu oraz wartości aktywów netto w każdym dniu roboczym z wyjątkiem sobót. Dzień ten zwany jest dalej „Dniem Wyceny”.
3. Fundusz dokonuje wyceny aktywów i zobowiązań Funduszu oraz ustalenia wartości jednostki rozrachunkowej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

§ 14

Rachunek premiowy, rezerwowy, rachunek części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego

1. Fundusz otwiera i prowadzi rachunek premiowy, rezerwowy oraz rachunek części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego.
2. Środki na rachunku premiowym, rezerwowym oraz rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego stanowią część aktywów Funduszu i są przeliczane na jednostki rozrachunkowe.
3. Na rachunku premiowym przechowywane są środki przekazywane przez Fundusz ze swoich aktywów na rzecz Towarzystwa, w kwocie stanowiącej równowartość 0,005 % wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca.
4. Na rachunek rezerwowy są przekazywane środki zgromadzone na rachunku premiowym, które mogą zostać wycofane przez Towarzystwo zgodnie z art. 181a i art. 182a Ustawy.
5. Na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego przechowywane są, przekazywane przez Towarzystwo, środki w wysokości nie mniejszej niż 0,3% i nie większej niż 0,4 % wartości aktywów netto Funduszu.

§ 15

Pokrycie niedoboru

1. Jeżeli w Funduszu wystąpi niedobór środków obliczany na zasadach określonych w Ustawie, jest on pokrywany ze środków przechowywanych na rachunku rezerwowym.
 2. Jeżeli środki przechowywane na rachunku rezerwowym nie wystarczają na pokrycie niedoboru, jest on pokrywany ze środków uzyskanych z umorzenia jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego, w Funduszu, tworzonego na zasadach określonych w Ustawie.
 3. Jeżeli środki części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego, w Funduszu, są niewystarczające na pokrycie niedoboru, jest on pokrywany przez Towarzystwo z własnych środków.
 4. Niedobór niepokryty w sposób określony w ust. 1 - 3 jest pokrywany ze środków części podstawowej Funduszu Gwarancyjnego.
 5. W przypadku, gdy niedobór nie może być pokryty ze środków Funduszu Gwarancyjnego, pokrycie niedoboru gwarantuje Skarb Państwa, na zasadach i w trybie określonym w odrębnych ustawach.
-

6. Jeżeli niedobór powstał w następstwie utraty przez Depozytariusza aktywów Funduszu mających postać materialną, Depozytariusz zobowiązany jest do wyrównania niedoboru zanim wykorzystane zostaną na ten cel inne środki, określone w art. 179 ust. 1 Ustawy.

§ 16

Przechowywanie aktywów Funduszu

1. Depozytariuszem Funduszu jest Bank BPH Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie, przy Alei Pokoju 1, 31-548 Kraków.
2. Depozytariusz przechowuje aktywa Funduszu na podstawie zawartej z Funduszem umowy o przechowywanie aktywów Funduszu.
3. Depozytariusz odpowiada za wszelkie szkody wynikające z niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków nałożonych przez Ustawę.
4. Odpowiedzialność Depozytariusza nie może być wyłączona bądź ograniczona w umowie ani też wskutek powierzenia przechowywania całości lub części aktywów Funduszu innemu podmiotowi.
5. Depozytariusz jest obowiązany do występowania, w imieniu członków Funduszu, z powództwem przeciwko Towarzystwu z tytułu szkody spowodowanej niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Towarzystwo obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji.

§ 17

Obowiązki informacyjne Funduszu

1. Fundusz ogłasza prospekt informacyjny raz w roku, do dnia 30 (trzydziestego) kwietnia, nie później jednak niż w terminie trzech tygodni od zatwierdzenia przez Towarzystwo rocznego sprawozdania finansowego Funduszu.
2. Prospekt informacyjny zawiera:
 - 1) Statut Funduszu,
 - 2) ostatnie zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Funduszu,
 - 3) informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu.
3. Fundusz udostępnia prospekt informacyjny każdej osobie, która złożyła wniosek o przystąpienie do Funduszu, przed zawarciem umowy o uzyskanie członkostwa Funduszu.
4. Fundusz udostępnia prospekt informacyjny, wraz z ostatnim półrocznym sprawozdaniem finansowym, na każde żądanie członka Funduszu.
5. Fundusz przesyła każdemu członkowi, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy, pisemną informację o środkach znajdujących się na rachunku członka, terminach dokonanych w tym okresie wpłat składek i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych składek i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, a także o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu. Informacja jest przesyłana członkom Funduszu zwykłą przesyłką listową.
6. Fundusz na żądanie członka udziela mu na piśmie informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego rachunku.
7. Fundusz udostępnia informacje dotyczące struktury swoich aktywów w następującym zakresie i terminach:
 - 1) w odstępach miesięcznych Fundusz udostępnia dane o tym, jaka część aktywów Funduszu została ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat przewidzianych w przepisach rozdziału 15 Ustawy według stanu na ostatni Dzień Wyceny w danym miesiącu,
 - 2) w odstępach półrocznych Fundusz udostępnia dane o tym, jaka wartość i jaka część aktywów Funduszu była ulokowana w poszczególnych lokatach, podając informację o emitencie poszczególnych papierów wartościowych, według stanu na ostatni Dzień Wyceny przypadający w ostatnim miesiącu każdego okresu półrocznego, z zastrzeżeniem że dane z okresu półrocznego dotyczyć mogą wyłącznie lokat stanowiących co najmniej 1 % wartości aktywów Funduszu,
 - 3) na koniec każdego okresu rocznego Fundusz udostępnia pełną informację o strukturze aktywów Funduszu z uwzględnieniem także lokat stanowiących mniej niż 1 % wartości aktywów Funduszu.
8. Dziennikiem przeznaczonym do ogłoszeń Funduszu, w tym do ogłoszeń o zmianie Statutu Funduszu, jest dziennik „Rzeczpospolita”.

§ 18

Koszty pokrywane z aktywów Funduszu

1. Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów następujące koszty:
 - 1) wynagrodzenia Depozytariusza,
 - 2) opłat na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.,
 - 3) prowizji na rzecz Biura Maklerskiego,
 - 4) opłat za zarządzanie Funduszem,
 - 5) wynikające z nałożonego na Fundusz na podstawie art. 5 ust. 7 ustawy z 23 lipca 2003r. o przejęciu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych, zobowiązania do pokrycia przez Fundusz bezpośrednio z jego aktywów ujemnej różnicy między wartością obligacji skarbowych przekazanych Funduszowi na zasadach określonych w tej ustawie, a wysokością zobowiązań z tytułu składek na ubezpieczenie emerytalne, które podlegają zamianie na obligacje.
 2. Na maksymalne wynagrodzenie Depozytariusza składa się:
 - 1) prowizja za przechowywanie aktywów naliczana progowo od wartości aktywów netto Funduszu według stanu na ostatni roboczy dzień miesiąca i pobierana miesięcznie w wysokości:
0 – 2 000 000 000,00 złotych – 0,019% p.a.
powyżej 2.000 000 000,00 złotych – 4 000 000 000,00 złotych – 0,018% p.a.
powyżej 4 000 000 000,00 złotych – 0,016% p.a.
 - 2) opłata za rozliczanie transakcji na krajowych papierach wartościowych – 9,00 złotych od każdej transakcji,
 - 3) opłata za rozliczanie transakcji na zagranicznych papierach wartościowych – 70,00 złotych od każdej transakcji,
 - 4) opłaty i prowizje z tytułu czynności bankowych wykonywanych przez Depozytariusza:
-

- za przelewy krajowe wychodzące – 1,50 złotych od każdego przelewu,
 - za przelewy zagraniczne wychodzące – 60,00 złotych od każdego przelewu,
 - abonament za korzystanie z systemu bankowości elektronicznej – 200,00 złotych miesięcznie.
3. Koszty opłat faktycznie poniesionych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. refundowane Depozytariuszowi, związane z przechowywaniem papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, zgodnie z aktualnie obowiązującym Regulaminem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.
 4. Koszty opłat prowizyjnych na rzecz Biura Maklerskiego, z którego pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów przy realizacji transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowią maksymalnie:
 - 1) z tytułu kupna i sprzedaży akcji i praw do akcji (rynek kursu jednolitego i rynek blokowy) 0,30%
 - 2) z tytułu kupna i sprzedaży obligacji emitowanych przez Skarb Państwa i praw poboru (rynek kursu jednolitego) 0,15%
 - 3) z tytułu kupna i sprzedaży obligacji emitowanych przez Skarb Państwa notowanych w systemie notowań ciągłych (rynek blokowy) dla transakcji, których przedmiotem jest:
 - a) mniej niż 100 i 100 jednostek transakcyjnych 0,12%
 - b) od 101 do 500 jednostek transakcyjnych 0,11%
 - c) powyżej 500 jednostek transakcyjnych 0,10%
 - 4) z tytułu kupna i sprzedaży akcji na rynku pakietowym 0,15%
 - 5) z tytułu kupna i sprzedaży obligacji emitowanych przez Skarb Państwa na rynku pakietowym 0,10%
 - 6) z tytułu kupna i sprzedaży powszechnych świadectw udziałowych w systemie kursu jednolitego oraz notowań ciągłych 0,16%
 - 7) z tytułu kupna obligacji na przetargach organizowanych przez Narodowy Bank Polski 0,10%
 - 8) z tytułu zakupu bonów skarbowych na rynku pierwotnym 0,025 %.
 5. Kwota kosztów zarządzania Funduszem przez Towarzystwo wynosi miesięcznie:
 - 1) 0,045 % wartości zarządzanych aktywów netto w skali miesiąca przy wysokości zarządzanych aktywów netto Funduszu do 8 000 000 000 złotych,
 - 2) 3 600 000 złotych + 0,04 % nadwyżki ponad 8 000 000 000 złotych wartości zarządzanych aktywów netto w skali miesiąca, przy wysokości zarządzanych aktywów netto Funduszu w przedziale od 8 000 000 001 do 20 000 000 000 złotych,
 - 3) 8 400 000 złotych + 0,032 % nadwyżki ponad 20.000.000.000 złotych wartości zarządzanych aktywów netto w skali miesiąca, przy wysokości zarządzanych aktywów netto Funduszu w przedziale od 20 000 000 001 złotych do 35 000 000 000 złotych,
 - 4) 13 200 000 złotych + 0,023 % nadwyżki ponad 35 000 000 000 złotych wartości zarządzanych aktywów netto w skali miesiąca, przy wysokości zarządzanych aktywów netto Funduszu w przedziale od 35 000 000 001 złotych do 65 000 000 000 złotych,
 - 5) 20 100 000 złotych + 0,015% nadwyżki ponad 65 000 000 000 złotych wartości zarządzanych aktywów netto w skali miesiąca przy wysokości zarządzanych aktywów netto Funduszu ponad 65 000 000 000 złotych.
 6. Kwota kosztów opłaty miesięcznej za zarządzanie Funduszem przez Towarzystwo jest obliczana w każdym dniu ustalania wartości aktywów netto Funduszu oraz płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca i do dnia 31 grudnia 2010 roku nie może przekroczyć w skali miesiąca kwoty 500 000 000 złotych.
 7. Przy ustalaniu wartości netto aktywów Funduszu, w stosunku do której obliczana jest maksymalna wysokość opłat za zarządzanie ponoszonych przez Fundusz na rzecz Towarzystwa, o której mowa w ust. 6, nie uwzględnia się wartości lokat w jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym otwartym, specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym oraz w tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, o których mowa w art. 143 ust. 1 Ustawy.
 8. Kwota środków przekazywanych przez Fundusz ze swoich aktywów na rzecz Towarzystwa w celu wpłaty na rachunek premiowy stanowi równowartość 0,005 % wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca i jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.
 9. Maksymalna wysokość kosztów ponoszonych przez Fundusz ze swoich aktywów w związku z nałożonym na Fundusz na podstawie art. 5 ust. 7 ustawy z 23 lipca 2003 roku o przejęciu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych, zobowiązaniem do pokrycia przez Fundusz bezpośrednio z jego aktywów ujemnej różnicy między wartością obligacji skarbowych przekazanych Funduszowi na zasadach określonych w tej ustawie, a wysokością zobowiązań z tytułu składek na ubezpieczenie emerytalne, które podlegają zamianie na obligacje, musi każdorazowo stanowić mniej niż 50% ceny zamiany obligacji.

§ 19

Oplaty pobierane od członków Funduszu

1. Fundusz pobiera opłatę z tytułu uczestnictwa w Funduszu, zwaną „opłatą członkowską”, w formie potrącenia, z każdej wpłaconej składki przed jej przeliczeniem na jednostki rozrachunkowe, w wysokości:
 - 1) od 1.04.2004 r. – do 31.12.2010 r. – 7% kwoty wpłaconej składki;
 - 2) w 2011 r. – 6,125% kwoty wpłaconej składki;
 - 3) w 2012 r. – 5,25% kwoty wpłaconej składki;
 - 4) w 2013 r. – 4,375% kwoty wpłaconej składki;
 - 5) od 1.01.2014 r. – 3,5% kwoty wpłaconej składki.
2. W przypadku dokonywania wypłaty transferowej członek Funduszu jest obowiązany do uiszczenia opłaty transferowej, pobieranej na następujących zasadach:
 - 1) w przypadku wypłat transferowych dokonywanych w związku z przystąpieniem członka Funduszu do innego otwartego funduszu emerytalnego na podstawie umowy z tym funduszem zawartej począwszy od dnia 1.04.2004 roku, opłata transferowa uiszczana jest przez członka Funduszu z własnych środków na rzecz Towarzystwa, z tym, że obowiązek taki powstaje tylko wówczas, gdy od ostatniego dnia miesiąca, w którym uzyskano członkostwo w Funduszu do dnia najbliższej wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upływa mniej niż 24 miesiące, w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów wydanego na podstawie art. 119 ust. 3 Ustawy;

- 2) w przypadku wypłat transferowych dokonywanych w związku z przystąpieniem członka Funduszu do innego otwartego funduszu emerytalnego na podstawie umowy z tym funduszem zawartej przed 1.04.2004r, opłata transferowa pobierana jest w formie potrącenia ze środków na rachunku członka Funduszu, w momencie dokonywania wypłaty transferowej, z tym, że może to nastąpić, tylko wówczas gdy od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia wypłaty do innego otwartego funduszu upłynęło mniej niż 24 miesiące, w wysokości:
- 200 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło nie więcej niż 3 miesiące,
 - 175 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 3 miesiące, ale nie więcej niż 6 miesięcy,
 - 150 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 6 miesięcy, ale nie więcej niż 9 miesięcy,
 - 125 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 9 miesięcy, ale nie więcej niż 12 miesięcy,
 - 100 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 12 miesięcy, ale nie więcej niż 15 miesięcy,
 - 75 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 15 miesięcy, ale nie więcej niż 18 miesięcy,
 - 50 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 18 miesięcy, ale nie więcej niż 21 miesięcy,
 - 25 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 21 miesięcy, ale mniej niż 24 miesiące.

§ 20

Likwidacja Funduszu

- Zaprzestanie zarządzania Funduszem przez Towarzystwo i likwidacja Funduszu odbywa się w przypadkach i w trybie określonym w Ustawie.
- Likwidacja Funduszu odbywa się w drodze przeniesienia jego aktywów do otwartego funduszu emerytalnego zarządzanego przez powszechne towarzystwo emerytalne, które przejęło zarządzanie Funduszem lub które przejęło Towarzystwo zarządzające Funduszem w wyniku połączenia, a jeżeli połączenie towarzystw odbywa się w sposób określony w art. 492 § 1 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych – do otwartego funduszu emerytalnego nie podlegającego likwidacji wskutek połączenia towarzystw.
- Przeniesienie aktywów następuje w dniu wskazanym w zezwoleniu na przejęcie zarządzania Funduszem lub połączenie towarzystw, przypadającym nie później niż w terminie 6 miesięcy od dnia wydania przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, zwaną dalej „Organem Nadzoru”, takiego zezwolenia. Dzień wskazany w zezwoleniu jest datą zakończenia likwidacji Funduszu.
- Fundusz podlegający likwidacji jest obowiązany rozwiązać umowę z Depozytariuszem przechowującym jego aktywa oraz jest uprawniony do rozwiązania umów ze wszystkimi innymi podmiotami działającymi na jego rzecz lub zmiany warunków tych umów w sposób zapewniający zgodność z postanowieniami statutu funduszu przejmującego, z dniem zakończenia likwidacji.
- W dacie zakończenia likwidacji Funduszu:
 - przeniesienie jego aktywów do funduszu przejmującego uważa się za dokonane,
 - fundusz przejmujący wstępuje we wszystkie prawa i obowiązki Funduszu w tym w prawa i obowiązki w stosunku do członków Funduszu,
 - członkowie Funduszu stają się członkami funduszu przejmującego na warunkach określonych w statucie funduszu przejmującego,
 - fundusz przejmujący dokonuje przeliczenia jednostek rozrachunkowych istniejących w Funduszu na jednostki rozrachunkowe istniejące w funduszu przejmującym.

§ 21

Obowiązki i zmiana Statutu

- Postanowienia niniejszego Statutu obowiązują Fundusz, Towarzystwo oraz członków Funduszu.
 - Zmiana Statutu nie wymaga zgody członków Funduszu.
 - Niniejszy Statut może być zmieniony przez Walne Zgromadzenie Towarzystwa za zezwoleniem Organu Nadzoru.
 - Zmiana Statutu zostanie ogłoszona przez Fundusz w piśmie określonym w § 17 ust. 8.
 - Zmiana Statutu Funduszu wchodzi w życie w terminie pięciu miesięcy od dnia dokonania ogłoszenia o zmianie Statutu, chyba że Organ Nadzoru zezwoli na skrócenie tego terminu.
-

POWSZECHNE TOWARZYSTWO EMERYTALNE ERGO HESTIA

02-676 Warszawa, ul. Postępu 18A, tel. 022 87 44 620, 022 87 44 622, fax 022 87 44 640

e-mail: pte@hestia.pl, www.hestia.pl

Infolinia Hestia Kontakt 0 801 107 107, całkowity koszt połączenia równy jednostce taryfikacyjnej TP SA

ISSN 1507-627x