

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień
2025-06-30**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 2024-06-30	Okres bieżący 2025-06-30
I	Aktywa	46 773 937,04	46 820 952,26
1.	Lokaty	46 773 937,04	46 820 952,26
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności	0,00	0,00
3.1.	<i>Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
3.2.	<i>Pozostałe</i>	0,00	0,00
II	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	Wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe	0,00	0,00
III	Aktywa netto (I-II)	46 773 937,04	46 820 952,26

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2023 - 30.06.2024	Okres bieżący 31.12.2024 - 30.06.2025
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	47 169 859,50	47 040 114,47
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 594 885,87	-1 405 199,60
I.	Zwiększenia funduszu	2 714 508,97	2 651 571,71
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 666 061,88	2 409 172,99
2.	Pozostałe przychody	48 447,09	59 722,11
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	182 676,61
II.	Zmniejszenia funduszu	4 309 394,84	4 056 771,31
1.	Tytułem wykupu	2 842 243,92	2 699 951,90
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	166 996,64
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	829 849,77	538 655,81
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	583 104,79	584 901,60
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	54 196,36	66 265,36
C	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 198 963,41	1 186 037,39
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	46 773 937,04	46 820 952,26

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2023 - 30.06.2024	Okres bieżący 31.12.2024 - 30.06.2025
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	206 591,875353	200 693,152380
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	202 177,061744	197 214,720316
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	228,32*	234,39*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	228,25	234,40
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	231,30	237,44
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	231,35*	237,41*

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

IV. ZESTAWIENIE AKTYWOW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
	1	2	3
I.	Lokaty	46 820 952,26	100,00%
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.	Akcje	0,00	0,00%
5.	Udziały	0,00	0,00%
6.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
7.	Instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9.	Pożyczki	42 962 640,00	91,76%
10.	Nieruchomości	0,00	0,00%
11.	Depozyty bankowe	3 858 312,26	8,24%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
III.	Srodki pieniężne	0,00	0,00%
IV.	Należności	0,00	0,00%
V.	Zobowiązania	0,00	0,00%
VI.	Aktywa netto (w tym)	46 820 952,26	100,00%
1.	krajowe	46 820 952,26	100,00%
2.	zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3.	zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%