

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 2024-06-30	Okres bieżący 2025-06-30
I	Aktywa	2 047 859,31	3 430 892,87
1.	Lokaty	2 047 859,31	3 430 892,87
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe	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)	2 047 859,31	3 430 892,87

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	2 105 096,98	2 904 317,40
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-108 831,00	404 705,51
I.	Zwiększenia funduszu	1 014 434,68	3 272 251,45
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	962 704,62	3 260 610,82
2.	Pozostałe przychody	1 040,10	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	50 689,96	11 640,63
II.	Zmniejszenia funduszu	1 123 265,68	2 867 545,94
1.	Tytułem wykupu	1 120 772,31	2 859 808,42
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	3 850,53
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	490,84	684,98
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	2 002,53	3 202,01
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	51 593,33	121 869,96
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 047 859,31	3 430 892,87

Portfel Modelowy Ostrożnego 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	18 791,38712	24 705,93476
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	17 860,95347	28 105,37093
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	112,02*	117,56*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	111,85	117,15
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	114,66	122,00
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	114,66*	122,07*

IV. ZESTAWIENIE AKTYWOW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
	1	2	3
I.	Lokaty	3 430 892,87	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%
4.	Akcje	0,00	0,00%
5.	Udziały	0,00	0,00%
6.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	3 072 137,42	89,54%
7.	Instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9.	Pożyczki	0,00	0,00%
10.	Nieruchomości	0,00	0,00%
11.	Depozyty bankowe	358 755,45	10,46%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
III.	Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV.	Należności	0,00	0,00%
V.	Zobowiązania	0,00	0,00%
VI.	Aktywa netto (w tym)	3 430 892,87	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	3 430 892,87	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%