

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
31.12.2025**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

**Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2025
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>4 919 875,44</b>	<b>9 697 692,79</b>
1.	Lokaty	4 919 875,44	9 697 692,79
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
<b>II</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>4 919 875,44</b>	<b>9 697 692,79</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2023 - 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2024 - 31.12.2025
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 367 009,93</b>	<b>4 919 875,44</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>2 469 632,11</b>	<b>3 176 090,50</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>2 896 942,47</b>	<b>3 781 331,51</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 890 319,69	3 632 030,72
2.	Pozostałe przychody	6 622,78	18 591,95
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	130 708,84
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>427 310,36</b>	<b>605 241,01</b>
1.	Tytułem wykupu	374 558,04	585 366,09
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	151,16
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	4 255,04	6 053,73
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	7 200,08	13 670,03
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	41 297,20	0,00
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>83 233,40</b>	<b>1 601 726,85</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>4 919 875,44</b>	<b>9 697 692,79</b>

**Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania**

**III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU**

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2023 - 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2024 - 31.12.2025
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	20 071,217212	40 046,945407
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	40 046,945407	62 056,107594
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	117,93*	122,85*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	114,83	122,85
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	128,42	155,53
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	122,85*	156,27*

\* 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
<b>I.</b>	<b>Lokaty</b>	<b>9 697 692,79</b>	<b>100,00%</b>
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	8 910 530,79	91,88%
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	787 162,00	8,12%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
	<b>III. Środki pieniężne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
	<b>IV. Należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
	<b>V. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>9 697 692,79</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	9 697 692,79	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

**V. ZESTAWIENIE AKTYWOW NETTO FUNDUSZU**

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (%)
	1	2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty</b>	<b>9 697 692,79</b>	<b>100,00%</b>
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1.	<i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2.	<i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3.	<i>inne</i>	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%
3.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4.	Akcje	0,00	0,00%
4.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5.	Udziały	0,00	0,00%
6.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 910 530,79	91,88%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	8 910 530,79	91,88%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1.	<i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2.	<i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7.	Instrumenty pochodne	0,00	0,00%
7.1.	<i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2.	<i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3.	<i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4.	<i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5.	<i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9.	Pożyczki	0,00	0,00%
9.1.	<i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2.	<i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0,00	0,00%
9.3.	<i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4.	<i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10.	Nieruchomości	0,00	0,00%
11.	Depozyty bankowe	787 162,00	8,12%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
	<b>II. Środki pieniężne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
	<b>III. Należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
	<b>IV. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>V.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>9 697 692,79</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	9 697 692,79	100,00%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	0,00	0,00%