

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień
2026-06-30**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Fundusz Międzynarodowy

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 2025-06-30	Okres bieżący 2026-06-30
I	Aktywa	1 943 215,01	2 278 796,26
1.	Lokaty	1 943 215,01	2 278 796,26
2.	Srodki 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)	1 943 215,01	2 278 796,26

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2024 - 30.06.2025	Okres bieżący 31.12.2025 - 30.06.2026
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 806 926,82	2 119 995,79
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 366,09	-7 063,43
I.	Zwiększenia funduszu	155 266,85	215 534,18
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	152 821,74	172 586,17
2.	Pozostałe przychody	2 445,11	14 062,82
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	28 885,19
II.	Zmniejszenia funduszu	157 632,94	222 597,61
1.	Tytułem wykupu	139 343,99	196 425,66
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	795,99
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	-273,01	3 787,06
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	18 561,96	21 588,90
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	138 654,28	165 863,90
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 943 215,01	2 278 796,26

Fundusz Międzynarodowy

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2024 - 30.06.2025	Okres bieżący 31.12.2025 - 30.06.2026
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	12 868,759057	13 320,516125
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	12 972,958045	13 409,580343
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	140,41*	159,15*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	137,47	154,57
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	149,06	170,31
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	149,79*	169,94*

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

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
	1	2	3
I.	Lokaty	2 278 796,26	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	2 198 509,99	96,48%
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	80 286,27	3,52%
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)	2 278 796,26	100,00%
1.	krajowe	2 278 796,26	100,00%
2.	zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3.	zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%