

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2025
I	Aktywa	2 904 317,40	4 781 059,85
1.	Lokaty	2 904 317,40	4 781 059,85
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)	2 904 317,40	4 781 059,85

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2023 - 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2024 - 31.12.2025
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 105 096,98	2 904 317,40
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	678 442,47	1 585 376,51
I.	Zwiększenia funduszu	4 542 718,42	7 119 079,17
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 482 288,50	7 114 409,46
2.	Pozostałe przychody	1 040,10	4 669,71
3.	Pozostałe zwiększenia	59 389,82	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	3 864 275,95	5 533 702,66
1.	Tytułem wykupu	3 858 486,32	5 397 227,43
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	3 850,53
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 161,94	1 411,92
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	4 627,69	7 863,64
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	123 349,14
C	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	120 777,95	291 365,94
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 904 317,40	4 781 059,85

Portfel Modelowy Ostrożnego 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
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	18 791,387124	24 705,934756
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	24 705,934756	37 810,601507
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	118,01	126,31
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	117,56*	126,45*

IV. ZESTAWIENIE AKTYWOW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
	1	2	3
I.	Lokaty	4 781 059,85	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	4 296 159,60	89,86%
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	484 900,25	10,14%
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)	4 781 059,85	100,00%
1.	krajowe	4 781 059,85	100,00%
2.	zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3.	zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%