

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
31.12.2019**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2018	okres bieżący 31.12.2019
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>36 467 121,39</b>	<b>35 393 532,77</b>
1.	Lokaty	36 467 121,39	35 393 532,77
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>36 467 121,39</b>	<b>35 393 532,77</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2017 - 31.12.2018	okres bieżący 31.12.2018 - 31.12.2019
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>40 306 953,38</b>	<b>36 467 121,39</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-1 422 572,58</b>	<b>-1 711 469,14</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>4 126 362,08</b>	<b>4 025 612,97</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 047 515,64	3 939 432,93
2.	Pozostałe przychody	70 433,27	86 180,04
3.	Pozostałe zwiększenia	8 413,17	
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>5 548 934,66</b>	<b>5 737 082,11</b>
1.	Tytułem wykupu	3 973 851,60	4 182 806,84
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	59 315,99	68 313,50
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	754 277,92	728 645,07
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	761 489,15	722 257,98
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	35 058,72
<b>C</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-2 417 259,41</b>	<b>637 880,52</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>36 467 121,39</b>	<b>35 393 532,77</b>

Fundusz Zrównoważony

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

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2017 - 31.12.2018	okres bieżący 31.12.2018 - 31.12.2019
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	165 840,193783	163 067,834942
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	163 067,834942	158 692,131943
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	243,05*	223,63*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	222,42	221,24
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	247,63	227,42
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	223,63*	223,03*

\* 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
<b>I.</b>	<b>Lokaty</b>	<b>35 393 532,77</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	0,00%
4.	Akcje	0,00	0,00%
5.	Udziały	0,00	0,00%
6.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	34 352 614,28	97,06%
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	1 040 918,49	2,94%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>III.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>IV.</b>	<b>Należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>35 393 532,77</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	35 393 532,77	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%