

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
2024-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

**Fundusz Bezpiecznego Inwestowania**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 2023-12-31	Okres bieżący 2024-12-31
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>47 169 859,50</b>	<b>47 040 114,47</b>
1.	Lokaty	47 169 859,50	47 040 114,47
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
<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>47 169 859,50</b>	<b>47 040 114,47</b>

**II. ZMIANY WARTOSCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2022 - 31.12.2023	Okres bieżący 31.12.2023 - 31.12.2024
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>48 236 304,84</b>	<b>47 169 859,50</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-3 886 907,69</b>	<b>-2 534 245,55</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>5 474 426,91</b>	<b>5 329 150,97</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 391 508,02	5 186 815,74
2.	Pozostałe przychody	82 918,89	98 326,00
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	44 009,23
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>9 361 334,60</b>	<b>7 863 396,52</b>
1.	Tytułem wykupu	5 969 736,87	5 056 630,57
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	123 062,27	78 911,25
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 695 292,63	1 521 723,15
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	1 180 451,94	1 177 105,98
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	392 790,89	29 025,57
<b>C</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>2 820 462,35</b>	<b>2 404 500,52</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>47 169 859,50</b>	<b>47 040 114,47</b>

## Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2022 - 31.12.2023	Okres bieżący 31.12.2023 - 31.12.2024
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	218 709,896677	206 591,875353
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	206 591,875353	200 693,152380
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	220,55*	228,32*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	220,51	228,25
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	228,28	234,37
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	228,32*	234,39*

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

### IV. FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty</b>	<b>47 040 114,47</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	0,00	0,00%
7.	Instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9.	Pożyczki	26 683 442,23	56,72%
10.	Nieruchomości	0,00	0,00%
11.	Depozyty bankowe	20 356 672,24	43,28%
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>47 040 114,47</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	47 040 114,47	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%