

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień
31.12.2025

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

UFK Strategia Stabilnego Wzrostu

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| w zł | | Okres poprzedni 31.12.2024 | Okres bieżący 31.12.2025 |
|------------|--|-------------------------------|-----------------------------|
| I | Aktywa | 6 516 289,28 | 7 000 455,93 |
| 1. | Lokaty | 6 516 289,28 | 7 000 455,93 |
| 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 |
| 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) | 6 516 289,28 | 7 000 455,93 |

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 | 6 373 748,23 | 6 516 289,28 |
| B. | Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II) | -182 665,80 | -266 673,85 |
| I. | Zwiększenia funduszu | 942 849,10 | 851 457,67 |
| 1. | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 899 625,53 | 818 479,90 |
| 2. | Pozostałe przychody | 16 916,16 | 28 215,75 |
| 3. | Pozostałe zwiększenia | 26 307,41 | 4 762,02 |
| II. | Zmniejszenia funduszu | 1 125 514,90 | 1 118 131,52 |
| 1. | Tytułem wykupu | 843 719,07 | 814 487,86 |
| 2. | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 8 820,68 | 21 996,96 |
| 3. | Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu | 145 643,74 | 147 919,18 |
| 4. | Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem | 127 331,41 | 133 727,52 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| C | Wynik netto z działalności inwestycyjnej | 325 206,85 | 750 840,50 |
| D. | Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 6 516 289,28 | 7 000 455,93 |

UFK Strategia Stabilnego Wzrostu

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 | 63 122,411470 | 62 572,666492 |
| 2. | na koniec okresu sprawozdawczego | 62 572,666492 | 61 399,984882 |
| II. | Wartość jednostki uczestnictwa funduszu: | x | x |
| 1. | na początek okresu sprawozdawczego | 100,97* | 104,14* |
| 2. | minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym | 99,84 | 104,12 |
| 3. | maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym | 106,01 | 113,69 |
| 4. | na koniec okresu sprawozdawczego | 104,14* | 114,01* |

* 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 |
| I. | Lokaty | 7 000 455,93 | 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 | 6 795 168,39 | 97,07% |
| 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 | 205 287,54 | 2,93% |
| 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) | 7 000 455,93 | 100,00% |
| 1. | <i>krajowe</i> | 7 000 455,93 | 100,00% |
| 2. | <i>zagraniczne - kraje UE</i> | 0,00 | 0,00% |
| 3. | <i>zagraniczne - kraje poza UE</i> | 0,00 | 0,00% |

ZESTAWIENIE AKTYWOW NETTO

V. FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | Udział w aktywach netto funduszu (%) |
|-----------|--|--------------------------|--------------------------------------|
| 1 | | 2 | 3 |
| I. | Lokaty | 7 000 455,93 | 100,00% |
| 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 | 6 795 168,39 | 97,07% |
| 6.1. | <i>jednostki uczestnictwa</i> | 6 795 168,39 | 97,07% |
| 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 | 205 287,54 | 2,93% |
| 12. | Pozostałe lokaty | 0,00 | 0,00% |
| | II. Środki pieniężne | 0,00 | 0,00% |
| | III. Należności | 0,00 | 0,00% |
| | IV. Zobowiązania | 0,00 | 0,00% |
| V. | Aktywa netto (w tym) | 7 000 455,93 | 100,00% |
| 1. | <i>krajowe</i> | 7 000 455,93 | 100,00% |
| 2. | <i>zagraniczne - państwa UE</i> | 0,00 | 0,00% |
| 3. | <i>zagraniczne - państwa poza UE</i> | 0,00 | 0,00% |