

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Fundusz Agresywnego Inwestowania

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2025
I	Aktywa	25 653 478,03	30 619 128,62
1.	Lokaty	25 653 478,03	30 619 128,62
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)	25 653 478,03	30 619 128,62

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	25 670 482,74	25 653 478,03
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-738 813,18	-1 343 274,75
I.	Zwiększenia funduszu	2 622 276,79	2 610 255,95
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 461 379,24	2 388 198,55
2.	Pozostałe przychody	160 897,55	222 057,40
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	3 361 089,97	3 953 530,70
1.	Tytułem wykupu	2 366 570,11	2 675 768,40
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	24 313,15	245 675,71
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	398 170,40	275 976,07
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	530 826,33	572 730,76
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	41 209,98	183 379,76
C	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	721 808,47	6 308 925,34
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	25 653 478,03	30 619 128,62

Fundusz Agresywnego 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	93 196,555179	92 365,719129
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	92 365,719129	89 883,008516
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	275,44*	277,74*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	264,82	277,69
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	301,57	338,93
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	277,74*	340,66*

* 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	30 619 128,62	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	29 836 181,51	97,44%
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	782 947,11	2,56%
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)	30 619 128,62	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	30 619 128,62	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (%)
1		2	3
I.	Lokaty	30 619 128,62	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	29 836 181,51	97,44%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	29 836 181,51	97,44%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1.	<i>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	782 947,11	2,56%
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)	30 619 128,62	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	30 619 128,62	100,00%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	0,00	0,00%