

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Fundusz Agresywnego Inwestowania PPE

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| w zł | | Okres poprzedni 31.12.2024 | Okres bieżący 31.12.2025 |
|------------|--|-------------------------------|-----------------------------|
| I | Aktywa | 679 164,19 | 946 406,62 |
| 1. | Lokaty | 679 164,19 | 946 406,62 |
| 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) | 679 164,19 | 946 406,62 |

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 | 634 947,43 | 679 164,19 |
| B. | Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II) | 21 001,10 | 86 674,32 |
| I. | Zwiększenia funduszu | 89 945,81 | 103 124,19 |
| 1. | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 89 064,99 | 101 968,98 |
| 2. | Pozostałe przychody | 880,82 | 1 155,21 |
| 3. | Pozostałe zwiększenia | 0,00 | 0,00 |
| II. | Zmniejszenia funduszu | 68 944,71 | 16 449,87 |
| 1. | Tytułem wykupu | 55 284,65 | 0,00 |
| 2. | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem | 13 649,85 | 16 449,87 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Pozostałe zmniejszenia | 10,21 | 0,00 |
| C | Wynik netto z działalności inwestycyjnej | 23 215,66 | 180 568,11 |
| D. | Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 679 164,19 | 946 406,62 |

Fundusz Agresywnego Inwestowania PPE

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 | 2 949,402874 | 3 115,480728 |
| 2. | na koniec okresu sprawozdawczego | 3 115,480728 | 3 532,694665 |
| II. | Wartość jednostki uczestnictwa funduszu: | x | x |
| 1. | na początek okresu sprawozdawczego | 215,28* | 218,00* |
| 2. | minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym | 216,15 | 219,97 |
| 3. | maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym | 233,62 | 261,23 |
| 4. | na koniec okresu sprawozdawczego | 218,00* | 267,90* |

* 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 |
| I. | Lokaty | 946 406,62 | 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 | 894 820,25 | 94,55% |
| 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 | 51 586,37 | 5,45% |
| 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) | 946 406,62 | 100,00% |
| 1. | <i>krajowe</i> | 946 406,62 | 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 | 946 406,62 | 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 | 894 820,25 | 94,55% |
| 6.1. | <i>jednostki uczestnictwa</i> | 894 820,25 | 94,55% |
| 6.2. | <i>certyfikaty inwestycyjne</i> | 0,00 | 0,00% |
| 6.2.1. | <i>wylącznie 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 pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i> | 0,00 | 0,00% |
| 9.3. | <i>inne pożyczki</i> | 0,00 | 0,00% |
| 10. | Nieruchomości | 0,00 | 0,00% |
| 11. | Depozyty bankowe | 51 586,37 | 5,45% |
| 12. | Pozostałe lokaty | 0,00 | 0,00% |
| II. | Srodki pieniężne | 0,00 | 0,00% |
| III. | Należności | 0,00 | 0,00% |
| IV. | Zobowiązania | 0,00 | 0,00% |
| V. | Aktywa netto (w tym) | 946 406,62 | 100,00% |
| 1. | <i>krajowe</i> | 946 406,62 | 100,00% |
| 2. | <i>zagraniczne - państwa UE</i> | 0,00 | 0,00% |
| 3. | <i>zagraniczne - państwa poza UE</i> | 0,00 | 0,00% |