

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2025
I	Aktywa	4 919 875,44	9 697 692,79
1.	Lokaty	4 919 875,44	9 697 692,79
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)	4 919 875,44	9 697 692,79

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	2 367 009,93	4 919 875,44
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 469 632,11	3 176 090,50
I.	Zwiększenia funduszu	2 896 942,47	3 781 331,51
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 890 319,69	3 632 030,72
2.	Pozostałe przychody	6 622,78	18 591,95
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	130 708,84
II.	Zmniejszenia funduszu	427 310,36	605 241,01
1.	Tytułem wykupu	374 558,04	585 366,09
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	151,16
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	4 255,04	6 053,73
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	7 200,08	13 670,03
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	41 297,20	0,00
C	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	83 233,40	1 601 726,85
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 919 875,44	9 697 692,79

Portfel Modelowy Dynamicznego 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	20 071,217212	40 046,945407
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	40 046,945407	62 056,107594
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	117,93*	122,85*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	114,83	122,85
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	128,42	155,53
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	122,85*	156,27*

* 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	9 697 692,79	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%
4.	Akcje	0,00	0,00%
5.	Udziały	0,00	0,00%
6.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	8 910 530,79	91,88%
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	787 162,00	8,12%
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)	9 697 692,79	100,00%
1.	krajowe	9 697 692,79	100,00%
2.	zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3.	zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%