

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone
2023-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 2022-12-31	Okres bieżący 2023-12-31
I	Aktywa	48 236 304,84	47 169 859,50
1.	Lokaty	48 236 304,84	47 169 859,50
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
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)	48 236 304,84	47 169 859,50

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2021 - 31.12.2022	Okres bieżący 31.12.2022 - 31.12.2023
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	53 363 247,08	48 236 304,84
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-7 353 958,90	-3 886 907,69
I.	Zwiększenia funduszu	5 208 250,46	5 474 426,91
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 119 387,37	5 391 508,02
2.	Pozostałe przychody	74 373,15	82 918,89
3.	Pozostałe zwiększenia	14 489,94	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	12 562 209,36	9 361 334,60
1.	Tytułem wykupu	8 136 362,13	5 969 736,87
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	124 645,01	123 062,27
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	1 653 700,82	1 695 292,63
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	1 007 972,75	1 180 451,94
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	1 639 528,65	392 790,89
C	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 227 016,66	2 820 462,35
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	48 236 304,84	47 169 859,50

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2021 - 31.12.2022	Okres bieżący 31.12.2022 - 31.12.2023
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	247 893,131126	218 709,896677
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	218 709,896677	206 591,875353
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	215,27*	220,55*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	215,26	220,51
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	220,51	228,28
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	220,55*	228,32*

* 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	47 169 859,50	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	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	35 195 037,20	74,61%
10.	Nieruchomości	0,00	0,00%
11.	Depozyty bankowe	11 974 822,30	25,39%
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)	47 169 859,50	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	47 169 859,50	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%