

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień
2026-06-30**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 2025-06-30	Okres bieżący 2026-06-30
I	Aktywa	46 820 952,26	46 189 789,50
1.	Lokaty	46 820 952,26	46 189 789,50
2.	Srodki 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)	46 820 952,26	46 189 789,50

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2024 - 30.06.2025	Okres bieżący 31.12.2025 - 30.06.2026
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	47 040 114,47	46 691 436,55
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 405 199,60	-1 300 208,50
I.	Zwiększenia funduszu	2 651 571,71	2 570 926,09
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 409 172,99	2 422 213,04
2.	Pozostałe przychody	59 722,11	148 713,05
3.	Pozostałe zwiększenia	182 676,61	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	4 056 771,31	3 871 134,59
1.	Tytułem wykupu	2 699 951,90	2 613 862,50
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	166 996,64	16 964,81
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	538 655,81	544 114,28
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	584 901,60	576 604,20
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	66 265,36	119 588,80
C	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 186 037,39	798 561,45
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	46 820 952,26	46 189 789,50

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2024 - 30.06.2025	Okres bieżący 31.12.2025 - 30.06.2026
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	200 693,152380	194 843,606847
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	197 214,720316	191 827,258389
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	234,39*	239,64*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	234,40	234,40
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	237,44	237,44
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	237,41*	240,79*

* 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	46 189 789,50	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	43 421 261,98	94,01%
10.	Nieruchomości	0,00	0,00%
11.	Depozyty bankowe	2 768 527,52	5,99%
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)	46 189 789,50	100,00%
1.	krajowe	46 189 789,50	100,00%
2.	zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3.	zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%