

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2025
I	Aktywa	47 040 114,47	46 691 436,55
1.	Lokaty	47 040 114,47	46 691 436,55
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)	47 040 114,47	46 691 436,55

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	47 169 859,50	47 040 114,47
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 534 245,55	-2 556 650,74
I.	Zwiększenia funduszu	5 329 150,97	5 270 212,90
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 186 815,74	4 900 551,12
2.	Pozostałe przychody	98 326,00	160 786,90
3.	Pozostałe zwiększenia	44 009,23	208 874,88
II.	Zmniejszenia funduszu	7 863 396,52	7 826 863,64
1.	Tytułem wykupu	5 056 630,57	5 218 919,16
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	78 911,25	279 669,56
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 521 723,15	1 088 487,73
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	1 177 105,98	1 170 920,07
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	29 025,57	68 867,12
C	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 404 500,52	2 207 972,82
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	47 040 114,47	46 691 436,55

Fundusz Bezpiecznego 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
1.	na początek okresu sprawozdawczego	206 591,875353
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	200 693,152380
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	228,32*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	228,25
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	234,37
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	234,39*

* 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		46 691 436,55	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	25 066 310,77	53,69%
10.	Nieruchomości	0,00	0,00%
11.	Depozyty bankowe	21 625 125,78	46,31%
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)		46 691 436,55	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	46 691 436,55	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 AKTYWOW NETTO
FUNDUSZU**

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (%)
	1	2	3
I. Lokaty		46 691 436,55	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	0,00	0,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	0,00	0,00%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1.	<i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat</i>		
6.2.2.	<i>wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.3.	<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	25 066 310,77	53,69%
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>	25 066 310,77	53,69%
10.	Nieruchomości	0,00	0,00%
11.	Depozyty bankowe	21 625 125,78	46,31%
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)		46 691 436,55	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	46 691 436,55	100,00%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	0,00	0,00%