

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

UFK Portfel Zrównoważony

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2025
I	Aktywa	9 586 341,14	8 823 945,94
1.	Lokaty	9 586 341,14	8 823 945,94
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)	9 586 341,14	8 823 945,94

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	12 992 066,78	9 586 341,14
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-3 926 591,00	-2 450 142,44
I.	Zwiększenia funduszu	1 350 471,96	896 794,62
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 350 471,96	896 794,62
2.	Pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	5 277 062,96	3 346 937,06
1.	Tytułem wykupu	4 840 052,33	2 858 659,89
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	64 293,95	155 150,22
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	56 868,96	36 349,44
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	297 282,00	228 423,19
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	18 565,72	68 354,32
C	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	520 865,36	1 687 747,24
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	9 586 341,14	8 823 945,94

UFK Portfel Zrównoważony

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	124 712,700477	90 927,537408
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	90 927,537408	71 470,660494
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	104,18*	105,43*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	101,40	105,41
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	111,35	122,99
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	105,43*	123,46*

* 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	8 823 945,94	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	8 626 055,65	97,76%
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	197 890,29	2,24%
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)	8 823 945,94	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	8 823 945,94	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%