

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień
2025-06-30**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Fundusz Zrównoważony

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 2024-06-30	Okres bieżący 2025-06-30
I	Aktywa	32 387 684,35	33 316 009,72
1.	Lokaty	32 387 684,35	33 316 009,72
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)	32 387 684,35	33 316 009,72

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2023 - 30.06.2024	Okres bieżący 31.12.2024 - 30.06.2025
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	31 293 528,62	31 411 864,88
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-668 921,36	-749 948,75
I.	Zwiększenia funduszu	1 743 367,24	1 701 640,56
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 693 911,00	1 641 893,49
2.	Pozostałe przychody	46 885,32	59 747,07
3.	Pozostałe zwiększenia	2 570,92	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	2 412 288,60	2 451 589,31
1.	Tytułem wykupu	1 706 118,48	1 799 154,28
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	38 162,05	1 720,14
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	353 325,56	266 970,04
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	314 120,58	323 357,94
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	561,93	60 386,91
C	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 763 077,09	2 654 093,59
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	32 387 684,35	33 316 009,72

Fundusz Zrównoważony

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2023 - 30.06.2024	Okres bieżący 31.12.2024 - 30.06.2025
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	131 544,688414	129 152,745059
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	130 022,090349	127 454,863371
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	237,89*	243,21*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	234,88	242,77
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	248,98	260,28
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	249,09*	261,39*

* 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	33 316 009,72	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	32 224 415,40	96,72%
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	1 091 594,32	3,28%
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)	33 316 009,72	100,00%
1.	krajowe	33 316 009,72	100,00%
2.	zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3.	zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%