

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Fundusz Zrównoważony

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 2025-06-30	Okres bieżący 2026-06-30
I	Aktywa	33 316 009,72	34 764 966,74
1.	Lokaty	33 316 009,72	34 764 966,74
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)	33 316 009,72	34 764 966,74

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	31 411 864,88	33 884 872,64
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-749 948,75	-918 658,21
I.	Zwiększenia funduszu	1 701 640,56	1 883 893,44
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 641 893,49	1 705 589,48
2.	Pozostałe przychody	59 747,07	146 185,76
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	32 118,20
II.	Zmniejszenia funduszu	2 451 589,31	2 802 551,65
1.	Tytułem wykupu	1 799 154,28	2 110 306,11
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 720,14	35 056,06
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	266 970,04	314 604,26
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	323 357,94	340 313,24
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	60 386,91	2 271,98
C	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 654 093,59	1 798 752,31
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	33 316 009,72	34 764 966,74

Fundusz Zrównoważony

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	129 152,745059	124 441,670581
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	127 454,863371	122 333,655357
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	243,21*	272,3*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	242,77	267,04
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	260,28	285,48
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	261,39*	284,18*

* 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	34 764 966,74	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	33 740 793,75	97,05%
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	1 024 172,99	2,95%
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)	34 764 966,74	100,00%
1.	krajowe	34 764 966,74	100,00%
2.	zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3.	zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%