

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Fundusz Międzynarodowy

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 2024-06-30	Okres bieżący 2025-06-30
I	Aktywa	1 760 142,65	1 943 215,01
1.	Lokaty	1 760 142,65	1 943 215,01
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)	1 760 142,65	1 943 215,01

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	1 654 072,55	1 806 926,82
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	7 115,13	-2 366,09
I.	Zwiększenia funduszu	155 413,10	155 266,85
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	150 040,80	152 821,74
2.	Pozostałe przychody	2 047,11	2 445,11
3.	Pozostałe zwiększenia	3 325,19	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	148 297,97	157 632,94
1.	Tytułem wykupu	126 630,41	139 343,99
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	4 801,44	-273,01
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	16 858,22	18 561,96
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	7,90	0,00
C	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	98 954,97	138 654,28
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 760 142,65	1 943 215,01

Fundusz Międzynarodowy

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	12 318,124882	12 868,759057
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	12 485,789211	12 972,958045
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	134,28*	140,41*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	132,31	137,47
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	140,97	149,06
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	140,97*	149,79*

* 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	1 943 215,01	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	1 832 479,39	94,30%
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	110 735,62	5,70%
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)	1 943 215,01	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	1 943 215,01	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%