

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

UFK Strategia Stabilnego Wzrostu

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2025
I	Aktywa	6 516 289,28	7 000 455,93
1.	Lokaty	6 516 289,28	7 000 455,93
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)	6 516 289,28	7 000 455,93

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	6 373 748,23	6 516 289,28
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-182 665,80	-266 673,85
I.	Zwiększenia funduszu	942 849,10	851 457,67
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	899 625,53	818 479,90
2.	Pozostałe przychody	16 916,16	28 215,75
3.	Pozostałe zwiększenia	26 307,41	4 762,02
II.	Zmniejszenia funduszu	1 125 514,90	1 118 131,52
1.	Tytułem wykupu	843 719,07	814 487,86
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	8 820,68	21 996,96
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	145 643,74	147 919,18
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	127 331,41	133 727,52
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
C	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	325 206,85	750 840,50
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	6 516 289,28	7 000 455,93

UFK Strategia Stabilnego Wzrostu

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	63 122,411470	62 572,666492
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	62 572,666492	61 399,984882
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	100,97*	104,14*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	99,84	104,12
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	106,01	113,69
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	104,14*	114,01*

* 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	7 000 455,93	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	6 795 168,39	97,07%
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	205 287,54	2,93%
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)	7 000 455,93	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	7 000 455,93	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%