

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

UFK Portfel Stabilnego Wzrostu

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2025
I	Aktywa	8 676 693,95	7 193 431,11
1.	Lokaty	8 676 693,95	7 193 431,11
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe	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)	8 676 693,95	7 193 431,11

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	11 843 911,98	8 676 693,95
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-3 732 960,93	-2 485 812,31
I.	Zwiększenia funduszu	1 236 217,32	768 548,81
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 217 171,06	768 548,81
2.	Pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	19 046,26	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	4 969 178,25	3 254 361,12
1.	Tytułem wykupu	4 546 835,57	2 771 381,48
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	100 234,44	160 163,87
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	54 557,90	25 329,78
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	267 550,34	195 367,71
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	102 118,28
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	565 742,90	1 002 549,47
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	8 676 693,95	7 193 431,11

UFK Portfel 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	119 500,062696	85 432,987415
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	85 432,987415	63 999,182922
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	99,11*	101,56*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	97,94	101,49
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	103,18	112,09
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	101,56*	112,40*

* 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	7 193 431,11	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	7 016 200,67	97,54%
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	177 230,44	2,46%
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)	7 193 431,11	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	7 193 431,11	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (%)
1		2	3
I.	Lokaty	7 193 431,11	100,00%
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1.	<i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2.	<i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3.	<i>inne</i>	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%
3.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4.	Akcje	0,00	0,00%
4.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5.	Udziały	0,00	0,00%
6.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	7 016 200,67	97,54%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	7 016 200,67	97,54%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.1.		0,00	0,00%
6.2.2.	<i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7.	Instrumenty pochodne	0,00	0,00%
7.1.	<i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2.	<i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3.	<i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4.	<i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5.	<i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9.	Pożyczki	0,00	0,00%
9.1.	<i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2.	<i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.3.	<i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10.	Nieruchomości	0,00	0,00%
11.	Depozyty bankowe	177 230,44	2,46%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
	II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
	III. Należności	0,00	0,00%
	IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	7 193 431,11	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	7 193 431,11	100,00%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	0,00	0,00%