

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ING Nationale - Nederlanden Polska S.A.

ROCZNE SPRAWOZDANIE SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31.12.2004 ROKU DLA ING Nationale-Nederlanden Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy Klik

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie
ING Nationale - Nederlanden Polska S.A.

ING Nationale - Nederlanden
Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy Klik

AKTYWA NETTO FUNDUSZU

Aktywa netto funduszu (w zł)		stan na dzień 31.12.2003	stan na dzień 31.12.2004
I.	Aktywa	40 911 051,71	36 392 448,12
1.	Lokaty	40 889 223,76	36 361 852,80
2.	Środki pieniężne	21 827,95	30 595,32
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	1 191 128,55
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	0,00	1 191 128,55
III.	Aktywa netto (I-II)	40 911 051,71	35 201 319,57

ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

Zmiany aktywów netto funduszu (w zł)		stan na dzień 31.12.2003	stan na dzień 31.12.2004
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	37 025 350,04	40 911 051,71
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	495 333,37	-7 064 522,58
I.	Zwiększenia funduszu	17 120 637,22	13 262 483,28
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	16 802 476,85	13 178 110,93
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	318 160,37	84 372,34
3a.	Przeniesienia z pozostałych funduszy	0,00	0,00
3b.	Inne (w tym przydział środków własnych)	318 160,37	84 372,34
II.	Zmniejszenia funduszu	16 625 303,85	20 327 005,86
1.	Tytułem wykupu	2 348 434,34	3 543 395,15
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 095,60	26 882,97
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	5 736 489,02	3 155 072,40
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 559,36	1 610,22
5.	Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	8 537 725,53	13 600 045,12
9a.	Przeniesienia do pozostałych funduszy	5 820 246,33	5 578 938,04
9b.	Inne (w tym wycofanie środków własnych)	2 717 479,20	8 021 107,08

Zmiany aktywów netto funduszu (w zł)		stan na dzień 31.12.2003	stan na dzień 31.12.2004
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	3 390 738,30	1 355 153,44
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3.	z listów zastawnych	0,00	0,00
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6.	z akcji	0,00	0,00
7.	z udziałów	0,00	0,00
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	3 390 724,41	1 355 141,82
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11.	z pożyczek	0,00	0,00
12.	z nieruchomości	0,00	0,00
13.	z depozytów bankowych	13,89	11,62
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D.	Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E.	Pozostałe zmniejszenia	370,00	363,00
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	40 911 051,71	35 201 319,57

KOSZTY FUNDUSZU

Koszty funduszu (w zł)		za okres 01.01.2003 - 31.12.2003	za okres 01.01.2004 - 31.12.2004
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	370,00	363,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	34 237,90	60 030,03
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	34 607,90	60 393,03

LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Liczba i wartość jednostek rozrachunkowych		stan na dzień 31.12.2003	stan na dzień 31.12.2004
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	1 618 450,73810	1 638 959,06215
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 638 959,06215	1 360 508,76831
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	22,87703	24,96161
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	22,65662	24,57352
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	24,96161	25,90947
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	24,96161	25,87364

I. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		stan na dzień 31.12.2003		stan na dzień 31.12.2004	
		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	40 889 223,76	99,95	36 361 852,80	99,92
1.1.	Jednostki uczestnictwa	40 889 223,76	99,95	36 361 852,80	99,92
1.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Razem lokaty (SUMA 1-2), w tym:	40 889 223,76	99,95	36 361 852,80	99,92
2.1.	Ulokowane na terenie RP	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	40 889 223,76	99,95	36 361 852,80	99,92
2.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00	0,00
2.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00	0,00

Pozostałe pozycje zestawienia lokat funduszu określone w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 roku w sprawie rocznych i półrocznych sprawozdań ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego wykazują wartości zerowe.

II. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		stan na dzień 31.12.2003			stan na dzień 31.12.2004		
		Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)	Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych						
		378 393,71	40 889 223,76	99,95	324 601,44	36 361 852,80	99,92
1.1.	Jednostki uczestnictwa	378 393,71	40 889 223,76	99,95	324 601,44	36 361 852,80	99,92
1.1.1	ING Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty EuroClick	378 393,71	40 889 223,76	99,95	324 601,44	36 361 852,80	99,92
1.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Razem lokaty (suma 1-2), w tym:		40 889 223,76	99,95		36 361 852,80	99,92
3.1.	Ulokowane na terenie RP		0,00	0,00		0,00	0,00
3.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE		40 889 223,76	99,95		36 361 852,80	99,92
3.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD		0,00	0,00		0,00	0,00
3.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD		0,00	0,00		0,00	0,00

Pozostałe pozycje zestawienia lokat funduszu określone w załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 roku w sprawie rocznych i półrocznych sprawozdań ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego wykazują wartości zerowe.

INFORMACJA DODATKOWA

(w zł.)	stan na dzień 31.12.2003	stan na dzień 31.12.2004
1. Składka przypisana brutto funduszu w dziale I grupa 3 załącznika do ustawy	502 761 562,74	515 390 691,95
2. Kwota składek niewpłaconych i niezaalokowanych do funduszy oraz przypis z tytułu przekształcenia umów w umowy ubezpieczenia bezskładkowego	5 206 317,80	26 591 494,58
3. Opłaty za ryzyko, potrącone ze składki przypisanej brutto, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	2 172 614,65	1 754 301,60
4. Prowizje, potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
5. Inne koszty, potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na fundusze (koszty wstępne, różnice w cenach)	56 382 447,84	56 247 845,99
6. Wielkość składek netto po potrąceniu kosztów, wskazanych w punktach 3-5, zwiększająca wartość wszystkich funduszy prowadzonych przez zakład ubezpieczeń	439 000 182,45	430 797 049,77
7. Wielkość składek netto po potrąceniu kosztów zwiększająca aktywa funduszu dla którego jest sporządzane sprawozdanie	16 802 476,85	13 178 110,93

Sprawozdanie zostało sporządzone w dniu 23 czerwca 2005 roku.


Marc van der Ploeg
Prezes Zarządu


Jarosław Bartkiewicz
Członek Zarządu