

ING Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

ROCZNE SPRAWOZDANIE

SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31.12.2008 ROKU

dla

ING Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy Klik

ING Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy Klik
AKTYWA NETTO FUNDUSZU

Aktywa netto funduszu (w zł)		stan na dzień 31.12.2007	stan na dzień 31.12.2008
I.	Aktywa	46 408 218,73	38 738 982,77
1.	Lokaty	45 864 791,95	37 984 698,08
2.	Środki pieniężne	68 307,96	28 940,22
3.	Należności, w tym	475 118,82	725 344,47
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	475 118,82	725 344,47
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	7 966 796,91	92 859,21
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	7 966 796,91	92 859,21
III.	Aktywa netto (I-II)	38 441 421,82	38 646 123,56

ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

Zmiany aktywów netto funduszu (w zł)		stan na dzień 31.12.2007	stan na dzień 31.12.2008
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	43 118 250,71	38 441 421,82
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-6 623 464,95	2 161 710,17
I.	Zwiększenia funduszu	6 323 309,51	6 301 403,31
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 049 828,90	5 926 083,29
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	273 480,61	375 320,02
3a.	Przeniesienia z pozostałych funduszy	111 598,09	324 132,05
3b.	Inne (w tym przydział środków własnych)	161 882,52	51 187,97
II.	Zmniejszenia funduszu	12 946 774,46	4 139 693,13
1.	Tytułem wykupu	2 502 374,48	2 464 833,87
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	13 594,64	28 344,51
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 423 418,54	1 309 308,70
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 205,15	4 589,44
5.	Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	Tytułem pozostałych prowizji	11,87	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	9 006 169,75	332 616,61
9a.	Przeniesienia do pozostałych funduszy	8 537 619,78	0,00
9b.	Inne (w tym wycofanie środków własnych)	468 550,00	332 616,61
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	1 680 971,42	-2 205 607,61
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	1 674 383,23	-2 350 355,72
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	6 588,19	144 748,11
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	266 283,14	250 952,00
E.	Pozostałe zmniejszenia	618,50	2 352,82
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	38 441 421,82	38 646 123,56

KOSZTY FUNDUSZU

Koszty funduszu (w zł)		za okres 01.01.2007- 31.12.2007	za okres 01.01.2008- 31.12.2008
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	378,50	300,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	5 723,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	223 517,08	141 360,17
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	223 895,58	147 383,17

LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Liczba i wartość jednostek rozrachunkowych		stan na dzień 31.12.2007	stan na dzień 31.12.2008
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	1 338 353,69131	1 139 383,60827
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 139 383,60827	1 205 945,15171
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	32,21738	33,73879
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	31,66618	31,74407
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	34,42286	33,72228
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	33,73879	32,04634

ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		stan na dzień 31.12.2007			stan na dzień 31.12.2008		
		Ilość	Wartość bilansowa	Udział w aktywach funduszu	Ilość	Wartość bilansowa	Udział w aktywach funduszu
		(w szt.)	(w zł)	(w %)	(w szt.)	(w zł)	(w %)
1.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.	Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Tytuły uczestnictwa	32 443,00	45 572 682,10	98,20	28 143,00	37 505 050,38	96,81
2.1	ING Polish Continuous Click Fund Euro	32 443,00	45 572 682,10	98,20	28 143,00	37 505 050,38	96,81
3.	Depozyty bankowe		292 109,85	0,63		479 647,70	1,24
4.	Razem lokaty (suma 1-3), w tym:	32 443,00	45 864 791,95	98,83	28 143,00	37 984 698,08	98,05
4.1.	Ulokowane na terenie RP		292 109,85	0,63		479 647,70	1,24
4.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	32 443,00	45 572 682,10	98,20	28 143,00	37 505 050,38	96,81
4.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Pozostałe pozycje zestawienia wykazującego lokaty 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 31.12.2007	stan na dzień 31.12.2008
1.	składka przypisana brutto funduszu w dziale I grupa 3 załącznika do ustawy	690 279 070,28	802 293 518,05
2.	kwota składek niewpłaconych i niezaalokowanych do funduszy oraz przypis z tytułu przekształcenia umów w umowy ubezpieczenia bezskładkowego	39 303 636,41	49 715 218,20
3.	opłaty za ryzyko, potrącane ze składki przypisanej brutto, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	2 124 289,66	2 617 351,27
4.	Prowizje, potrącane ze składek, przed ich przekazaniem na fundusze	0,00	0,00
5.	inne koszty, potrącane ze składek, przed ich przekazaniem na fundusze (koszty wstępne, różnice w cenach)	90 149 901,07	104 263 427,84
6.	wielkość składek netto po potrąceniu kosztów, wskazanych w punktach 3-5, zwiększająca wartość wszystkich funduszy prowadzonych przez zakład ubezpieczeń	558 701 243,14	645 697 520,74
7.	wielkość składek netto po potrąceniu kosztów zwiększająca aktywa funduszu dla którego jest sporządzane sprawozdanie	6 049 828,90	5 926 083,29

Wartości prezentowane w półrocznym sprawozdaniu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego za poprzedni okres sprawozdawczy zostały przygotowane w sposób zapewniający porównywalność danych z obecnym okresem sprawozdawczym.

Sprawozdanie zostało sporządzone dnia 15.07.2009 roku.