

# ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO

SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31.12.2012 ROKU

ING Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

ING Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy Klik

## I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

|                                                                                                                                  | (w zł) | stan na dzień<br>31.12.2011 | stan na dzień<br>31.12.2012 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>I. Aktywa</b>                                                                                                                 |        | <b>39 122 582,52</b>        | <b>40 718 072,29</b>        |
| 1. lokaty                                                                                                                        |        | 39 054 509,27               | 40 564 040,61               |
| 2. środki pieniężne                                                                                                              |        | 189,34                      | 0,00                        |
| 3. aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej |        | 0,00                        | 0,00                        |
| 4. należności                                                                                                                    |        | 67 883,91                   | 154 031,68                  |
| 4.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym                                                                           |        | 0,00                        | 0,00                        |
| 4.2. pozostałe                                                                                                                   |        | 67 883,91                   | 154 031,68                  |
| <b>II. Zobowiązania</b>                                                                                                          |        | <b>8 746 882,79</b>         | <b>11 267 945,99</b>        |
| 1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym                                                                             |        | 0,00                        | 0,00                        |
| 2. wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia                                     |        | 0,00                        | 0,00                        |
| 3. pozostałe                                                                                                                     |        | 8 746 882,79                | 11 267 945,99               |
| <b>III. Aktywa netto (I-II)</b>                                                                                                  |        | <b>30 375 699,73</b>        | <b>29 450 126,30</b>        |

## II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

|                                                                                               | (w zł) | za okres<br>01.01.2011-<br>31.12.2011 | za okres<br>01.01.2012-<br>31.12.2012 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>                            |        | <b>32 316 706,78</b>                  | <b>30 375 699,73</b>                  |
| <b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>                                        |        | <b>-954 147,82</b>                    | <b>-2 063 846,61</b>                  |
| <b>I. Zwiększenia funduszu</b>                                                                |        | <b>5 526 096,06</b>                   | <b>4 705 193,97</b>                   |
| 1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu                                            |        | 5 522 974,21                          | 4 623 445,57                          |
| 2. pozostałe przychody                                                                        |        | 0,00                                  | 0,00                                  |
| 3. pozostałe zwiększenia                                                                      |        | 3 121,85                              | 81 748,40                             |
| <b>II. Zmniejszenia funduszu</b>                                                              |        | <b>6 480 243,88</b>                   | <b>6 769 040,58</b>                   |
| 1. tytułem wykupu                                                                             |        | 3 030 251,67                          | 3 419 756,34                          |
| 2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych                                     |        | 57 993,83                             | 198 826,35                            |
| 3. tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu           |        | 1 305 660,32                          | 1 105 751,08                          |
| 4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych                                                   |        | 2 250,06                              | 1 284,51                              |
| 5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem |        | 0,00                                  | 0,00                                  |
| 6. pozostałe koszty                                                                           |        | 50,00                                 | 205,55                                |
| 7. pozostałe zmniejszenia                                                                     |        | 2 084 038,00                          | 2 043 216,75                          |
| <b>C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>                                            |        | <b>-986 859,23</b>                    | <b>1 138 273,18</b>                   |
| <b>D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>                              |        | <b>30 375 699,73</b>                  | <b>29 450 126,30</b>                  |

## III. LICZBA i WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

|                                                                         | Pozycja | za okres<br>01.01.2011-<br>31.12.2011 | za okres<br>01.01.2012-<br>31.12.2012 |
|-------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>I. Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>                             |         |                                       |                                       |
| 1. na początek okresu sprawozdawczego                                   |         | 967 510,74355                         | 922 516,45223                         |
| 2. na koniec okresu sprawozdawczego                                     |         | 922 516,45223                         | 858 281,47127                         |
| <b>II. Wartość jednostki rozrachunkowej</b>                             |         |                                       |                                       |
| 1. na początek okresu sprawozdawczego                                   |         | 33,40191                              | 32,92700                              |
| 2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym  |         | 32,27552                              | 32,66259                              |
| 3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym |         | 34,20002                              | 34,44672                              |
| 4. na koniec okresu sprawozdawczego                                     |         | 32,92700                              | 34,31290                              |

## V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU — roczne

|             |                                                                                                                                                            | Wartość bilansowa (w zł) | Udział w aktywach netto funduszu (w %) |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------|
|             | 1                                                                                                                                                          | 2                        | 3                                      |
| <b>I.</b>   | <b>Lokaty (suma 1-12)</b>                                                                                                                                  | <b>40 564 040,61</b>     | <b>137,74%</b>                         |
| 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 i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych                                                                              | 40 172 288,93            | 136,41%                                |
| 6.1.        | <i>jednostki uczestnictwa</i>                                                                                                                              | 40 172 288,93            | 136,41%                                |
| 6.2.        | <i>certyfikaty inwestycyjne</i>                                                                                                                            | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 6.2.1.      | <i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>                                                                                | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 6.2.2.      | <i>innych funduszy inwestycyjnych</i>                                                                                                                      | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 7.          | instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych               | 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</i>                                                                                                     | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 9.3.        | <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>                                                                                          | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 9.4.        | <i>inne pożyczki</i>                                                                                                                                       | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 10.         | nieruchomości                                                                                                                                              | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 11.         | depozyty banków                                                                                                                                            | 391 751,68               | 1,33%                                  |
| 12.         | pozostałe lokaty                                                                                                                                           | 0,00                     | 0,00%                                  |
| <b>II.</b>  | <b>Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej</b>                       | <b>0,00</b>              | <b>0,00%</b>                           |
| <b>III.</b> | <b>Środki pieniężne</b>                                                                                                                                    | <b>0,00</b>              | <b>0,00%</b>                           |
| <b>IV.</b>  | <b>Należności</b>                                                                                                                                          | <b>154 031,68</b>        | <b>0,52%</b>                           |
| <b>V.</b>   | <b>Zobowiązania</b>                                                                                                                                        | <b>11 267 945,99</b>     | <b>38,26%</b>                          |
| <b>VI.</b>  | <b>Aktywa netto (w tym)</b>                                                                                                                                | <b>29 450 126,30</b>     | <b>100,00%</b>                         |
| 1           | <i>krajowe</i>                                                                                                                                             | -10 722 162,63           | -36,41%                                |
| 2           | <i>zagraniczne - kraje UE</i>                                                                                                                              | 40 172 288,93            | 136,41%                                |
| 3           | <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>                                                                                                                         | 0,00                     | 0,00%                                  |

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

Sprawozdanie zostało sporządzone dnia 11.07.2013 roku.