

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30/06/2008**

"UFK ING Budownictwa i Nieruchomości Plus"

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	14 086 463,52	6 815 543,83
1.	Lokaty	14 086 463,52	6 815 543,83
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
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	0,00
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	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	14 086 463,52	6 815 543,83

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	10 699 548,70
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	13 907 820,74	-1 596 784,25
I.	Zwiększenia funduszu	15 601 885,34	547 762,48
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	11 614 177,52	516 233,62
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	
3.	Pozostałe zwiększenia	3 987 707,83	31 528,86
II.	Zmniejszenia funduszu	1 694 064,60	2 144 546,73
1.	Tytułem wykupu	60 291,30	634 378,37
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	6 223,32
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	14 665,61	15 655,17
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	1 450,67
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	262 976,89	242 960,30
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	1 356 130,80	1 243 878,90

Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)			
C.		178 642,78	-2 287 220,62
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	178 642,78	-2 287 220,62
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	0,00	0,00
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
E.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	14 086 463,52	6 815 543,83

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
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	262 976,89	242 960,30
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	262 976,89	242 960,30

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00000	109 829,07719
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	118 702,81891	91 594,46083
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	0,0000	97,4200
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	109,0900	74,4100
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	120,1400	97,7800
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	118,6700	74,4100

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1		2	3
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0,00	0,0000%
1.1	Obligacje	0,00	0,0000%
1.2	Bony skarbowe	0,00	0,0000%
1.3	Inne	0,00	0,0000%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,0000%
3.	Listy zastawne	0,00	0,0000%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,0000%
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,0000%
3.1.2	Pozostałe	0,00	0,0000%
3.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,0000%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,0000%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,0000%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,0000%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,0000%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,0000%
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,0000%
5.1.2	Pozostałe	0,00	0,0000%
5.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,0000%

1		2	3
6.	Akcje	0,00	0,0000%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,0000%
6.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,0000%
6.1.2.	Pozostałe	0,00	0,0000%
6.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,0000%
7.	Udziały	0,00	0,0000%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 815 543,83	100,0000%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	6 815 543,83	100,0000%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,0000%
8.2.1.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,0000%
8.2.2.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,0000%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,0000%
9.1.	Opcje	0,00	0,0000%
9.2.	Kontrakty terminowe	0,00	0,0000%
9.3.	Swapy walutowe	0,00	0,0000%
9.4.	Swapy procentowe	0,00	0,0000%
9.5.	Prawa poboru	0,00	0,0000%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,0000%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,0000%
11.	Pożyczki	0,00	0,0000%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,0000%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,0000%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,0000%
11.4.	Inne pożyczki	0,00	0,0000%
12.	Nieruchomości	0,00	0,0000%
13.	Depozyty bankowe	0,00	0,0000%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,0000%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	6 815 543,83	100,0000%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	6 815 543,83	100,0000%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,0000%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,0000%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,0000%

VI. INFORMACJA DODATKOWA O SKŁADCE PRZYPISANEJ BRUTTO ORAZ OPŁATACH POTRĄCANYCH PRZED JEJ PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZ

(w zł)	Okres poprzedni	Okres bieżący
1. Wysokość składki przypisanej brutto funduszu	12 321 199,93	1 620 052,66
2. Opłata za ryzyko, potrącana ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz	0,00	0,00
3. Prowizje, potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz	0,00	0,00
4. Inne koszty, potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz	707 022,41	1 103 819,04
5. Składka netto zwiększająca aktywa funduszu (1-2-3-4)	11 614 177,52	516 233,62