

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2008**

"UFK ING Budownictwa i Nieruchomości Plus"

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	10 699 548,70	3 367 173,96
1.	Lokaty	10 699 548,70	3 367 173,96
2.	Srodki 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)	10 699 548,70	3 367 173,96

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)	13 016 489,49	-2 350 602,96
I.	Zwiększenia funduszu	18 849 162,73	877 063,78
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	14 645 515,90	835 800,37
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	4 203 646,82	41 263,41
II.	Zmniejszenia funduszu	5 832 673,24	3 227 666,74
1.	Tytułem wykupu	424 571,54	988 491,00
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	6 227,59
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	20 656,89	25 188,78
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	186,28	2 604,36
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	430 451,70	352 100,33
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	4 956 806,83	1 853 054,67

C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	-2 316 940,79	-4 981 771,78
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	-2 316 940,79	-4 981 771,78
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	0,00
E.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	10 699 548,70	3 367 173,96

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	0,00	352 100,33
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	0,00000	352 100,33

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	109 829,07719	79 227,62259
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1 wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	0,00000	97,4200
2.2 minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	95,03000	39,4700
2.3 maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	120,14000	97,7800
2.4 wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	97,42000	42,5000

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty	Ilość	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1	2	3	4
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	4
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			3 367 173,96	100,0000%
8.1. Jednostki uczestnictwa			3 367 173,96	100,0000%
8.1.1. ING BUDOWNICTWA I NIERUCHOMOŚCI PLUS	79 227,62		3 367 173,96	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:			3 367 173,96	100,0000%
15.1. Ulokowane na terenie RP			3 367 173,96	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

	(w zł)	Okres poprzedni	Okres bieżący
1. Wysokość składki przypisanej brutto funduszu		16 171 380,99	2 913 585,79
2. Opłata za ryzyko, potrącana ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz		0,00	0,00
3. Prowizje, potrącane ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz		0,00	0,00
4. Inne koszty, potrącane ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz		1 525 865,09	2 077 785,43
5. Składka netto zwiększająca aktywa funduszu (1-2-3-4)		14 645 515,90	835 800,37