

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ S MAJETKOM V DÔCHODKOVOM FONDE

Dynamika, r.d.f. Sympatia-Pohoda, d.s.s., a.s.

Sympatia – Pohoda, d.s.s., a.s.
Malý trh 2/A
811 08 Bratislava
IČO: 35 904 437



Zostavené za obdobie: 01.01.2005 – 31.12.2005

Zostavené ku dňu: 31.12.2005

Zostavené dňa: 15.02.2006

1. Informácia vývoji počtu sporiteľov a o príspevkoch na starobné dôchodkové sporenie

Položka	Stav											
	I.05	II.05	III.05	IV.05	V.05	VI.05	VII.05	VIII.05	IX.05	X.05	XI.05	XII.05
1. Počet sporiteľov		11 753	14 565	17 626	19 664	20 980	21 879	22 571	23 163	23 550	23 847	24 732
2. Výška pripísaných príspevkov	0	0	50 338	5 486 726	17 590 002	37 941 289	61 273 197	82 128 208	111 273 654	132 407 518	159 734 736	199 125 524

2. Informácia o stave majetku vo fonde

Položka	Stav k 31. decembru 2005	Podiel na celkovom majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2005	Stav k 31. decembru 2004	Podiel na celkovom majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2004
1. Akcie	-	-	-	-
2. Dlhopisy	6 134 363	3,09%	-	-
3. Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze alebo zahraničnej burze	-	-	-	-
4. Nástroje peňažného trhu	-	-	-	-
5. Podielové listy	-	-	-	-
6. Účty v bankách a pobočkách zahraničných bánk (peniaze na ceste)	192 510 906	96,91%	-	-
7. Obchody na obmedzenie menového rizika	-	-	-	-
8. Iný majetok	6 752	0,00%	-	-
9. Celková hodnota majetku v dôchodkovom fonde	198 652 021	100,00%	-	-
10. Závazky dôchodkového fondu	(536 364)	-	-	-
11. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	198 115 657	-	-	-

3. Informácia o hospodárení s majetkom vo fonde

	Položka	Stav k 31. decembru 2005	Stav k 31. decembru 2004
1a.	Výnosy z akcií (dividendy)	-	-
1b.	Výnosy z precenenia akcií	-	-
1c.	Náklady z precenenia akcií	-	-
1d.	Zisky z predaja akcií	-	-
1e.	Straty z predaja akcií	-	-
1f.	Čisté výnosy z akcií	-	-
2a.	Výnosy z dlhopisov	98 956	-
2b.	Výnosy z precenenia dlhopisov	-	-
2c.	Náklady z precenenia dlhopisov	-	-
2d.	Zisky z predaja dlhopisov	-	-
2e.	Straty z predaja dlhopisov	-	-
2f.	Čisté výnosy z dlhopisov	98 956	-
3a.	Výnosy z iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov	-	-
3b.	Výnosy z precenenia iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov	-	-
3c.	Náklady z precenenia iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov	-	-
3d.	Zisky z predaja iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov	-	-
3e.	Straty z predaja iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov	-	-
3f.	Čisté výnosy z iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov	-	-
4a.	Výnosy z nástrojov peňažného trhu	-	-
4b.	Výnosy z precenenia nástrojov peňažného trhu	-	-
4c.	Náklady z precenenia nástrojov peňažného trhu	-	-
4d.	Zisky z predaja nástrojov peňažného trhu	-	-
4e.	Straty z predaja nástrojov peňažného trhu	-	-
4f.	Čisté výnosy z nástrojov peňažného trhu	-	-
5a.	Výnosy z podielových listov	-	-
5b.	Výnosy z precenenia podielových listov	-	-
5c.	Náklady z precenenia podielových listov	-	-
5d.	Zisky z predaja podielových listov	-	-
5e.	Straty z predaja podielových listov	-	-
5f.	Čisté výnosy z podielových listov	-	-
6a.	Výnosy z bežných bankových účtov	48 489	-
6b.	Výnosy z vkladových bankových účtov	1 517 955	-
6c.	Výnosy z prostriedkov na bankových účtoch	1 566 444	-
7a.	Výnosy z obchodov na obmedzenie menového rizika	-	-
7b.	Náklady na obchody na obmedzenie menového rizika	-	-
7c.	Výnosy z precenenia obchodov na obmedzenie menového rizika	-	-
7d.	Náklady z precenenia obchodov na obmedzenie menového rizika	-	-
7e.	Čisté výnosy z obchodov na obmedzenie menového rizika	-	-
8a.	Výnosy z iného majetku	548 445	-
8b.	Výnosy z precenenia iného majetku	-	-
8c.	Náklady z precenenia iného majetku	-	-
8d.	Zisky z predaja iného majetku	-	-
8e.	Straty z predaja iného majetku	-	-
8f.	Čisté výnosy iného majetku v dôchodkovom fonde	548 445	-
9.	Čelkové výnosy z majetku v dôchodkovom fonde	2 213 844	-
10.	Náklady na správu	-	-
11.	Dane z majetku v dôchodkovom fonde	283 879	-
12.	Náklady dôchodkového fondu	-	-
13.	Zisk dôchodkového fondu	1 929 965	-

	Položka	Stav k 31. decembru 2005	Stav k 31. decembru 2004
14.	Rentabilita akcií	-	-
15.	Rentabilita dlhopisov	1,61%	-
16.	Rentabilita iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov	-	-
17.	Rentabilita nástrojov peňažného trhu	-	-
18.	Rentabilita podielových listov	-	-
19.	Rentabilita prostriedkov na bankových účtoch	0,81%	-
20.	Rentabilita obchodov na obmedzenie menového rizika	-	-
21.	Rentabilita iného majetku v dôchodkovom fonde	-	-
22.	Celková rentabilita majetku v dôchodkovom fonde	0,97%	-

4. Informácia o počte dôchodkových jednotiek v obehu

K 31.12.2005 bolo v obehu 193 132 830,4030 dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu Dynamika.

5. Informácia o vývoji hodnoty dôchodkovej jednotky a zhodnotení majetku

	Ukazovateľ	Stav k 31. decembru 2005	Stav k 31. decembru 2004
1.	Hodnota dôchodkovej jednotky	1,0258	-
2.	Ročné zhodnotenie (v %)	3,32%	-
3.	Zhodnotenie odo dňa začatia vytvárania dôchodkového fondu (v %)	2,58%	-

6. Informácia o stave a zmenách zloženia majetku vo fonde

Druh majetku	Členenie	Stav k 31. decembru 2005	Podiel na celkovom majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2005	Stav k 31. decembru 2004	Podiel na celkovom majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2004
Akcie	1a. Kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	-	-	-	-
	1b. Regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	-	-	-	-
	1c. Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	-	-	-	-
	1d. Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	-	-	-	-
Dlhopisy	2a. Kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	-	-	-	-
	2b. Regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	-	-	-	-
	2c. Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	-	-	-	-
	2d. Nové emisie dlhopisov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	6 134 363	3,09%	-	-
Podielové listy	3a. Tuzemské obchodované na trhu burzy cenných papierov	-	-	-	-
	3b. Tuzemské neobchodované na trhu burzy cenných papierov	-	-	-	-
	3c. Zahraničné obchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	-	-	-	-
	3d. Zahraničné neobchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	-	-	-	-
Nástroje peňažného trhu	4a. Vydané ministerstvom finančnej Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska	-	-	-	-
	4b. Vydané osobitnými tuzemskými emisiami	-	-	-	-
	4c. Vkladné listy štátu, jeho orgánov, Európskou centrálnou bankou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou	-	-	-	-
	4d. Vydanie ostatnými zahraničnými emisiami	-	-	-	-
Iné cenné papiere s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov	5a. Kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	-	-	-	-
	5b. Regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	-	-	-	-
	5c. Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	-	-	-	-
	5d. Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	192 510 906	96,91%	-	-
Bankové účty	6a. Bežný účet u depozitára - peniaze na ceste	-	-	-	-
	6b. Bežné účty v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	-	-	-	-
Obchody na obmedzené menového trhu	7a. Vkladové účty v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	-	-	-	-
	7b. Obchodované na regulovaných trhoch	-	-	-	-
	7c. Obchodované na neregulovanom trhu	-	-	-	-
	7d. Neobchodované na verejných trhoch	-	-	-	-
8a. Cenné papiere vyraďené z obchodovania na regulovaných trhoch cenných papierov	-	-	-	-	

7. Informácia o stave a zmenách zloženia majetku vo fonde podľa sektorového, regionálneho a menového hľadiska

Sektor s podielom > 5 % na majetku v dôchodkovom fonde	Spolu	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Iný majetok
1. Ostatné fin. inštitúcie (objem v SKK)	198 652 021	-	6 134 363	-	-	-	192 517 658
Ostatné fin. inštitúcie (podiel v %)	100,00%	-	3,09%	-	-	-	96,91%
SPOLU (objem v SKK)	198 652 021	-	6 134 363	-	-	-	192 517 658
SPOLU (podiel v %)	100,00%	-	3,09%	-	-	-	96,91%

Sektory s podielom < 5 % na majetku v dôchodkovom fonde	SPOLU	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Iný majetok
Objem v SKK	-	-	-	-	-	-	-
Podiel v %	-	-	-	-	-	-	-

Verejný sektor	SPOLU	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Iný majetok
Objem v SKK	-	-	-	-	-
Podiel v %	-	-	-	-	-

Investičné nástroje a vklady v jednom štáte s podielom > 2,5 % na majetku v dôchodkovom fonde	SPOLU	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Účty v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	Iný majetok
1. Slovenská republika (objem v SKK)	198 652 021	-	6 134 363	-	-	-	-	192 517 658
Slovenská republika (podiel v %)	100,00%	-	3,09%	-	-	-	-	96,91%
SPOLU (objem v SKK)	198 652 021	-	6 134 363	-	-	-	0	192 517 658
SPOLU (podiel v %)	100,00%	-	3,09%	-	-	-	0,00%	96,91%

Investičné nástroje a vklady v štátoch s podielom < 2,5 % na majetku v dôchodkovom fonde	SPOLU	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Účty v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	Iný majetok
Objem v SKK	-	-	-	-	-	-	-	-
Podiel v %	-	-	-	-	-	-	-	-

	Členské a nečlenské štáty spolu	SPOLU	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Účty v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	Iný majetok
1.	Členské štáty (objem SKK)	198 652 021	-	6 134 363	-	-	-	-	192 517 658
	Členské štáty (podiel v %)	100,00%	-	3,09%	-	-	-	-	96,91%
2.	Nečlenské štáty (objem v SKK)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Nečlenské štáty (podiel v %)	-	-	-	-	-	-	-	-

	Denominácia investičných nástrojov a vkladov	SPOLU	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Účty v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	Iný majetok
1.	V SKK mene (objem v SKK)	198 652 021	-	6 134 363	-	-	-	-	192 517 658
	V SKK mene (podiel v %)	100,00%	-	3,09%	-	-	-	-	96,91%
2.	V EUR mene (objem v SKK)	-	-	-	-	-	-	-	-
	V EUR mene (podiel v %)	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	V USD mene (objem v SKK)	-	-	-	-	-	-	-	-
	V USD mene (podiel v %)	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	V GBP mene (objem v SKK)	-	-	-	-	-	-	-	-
	V GBP mene (podiel v %)	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	V JPY mene (objem v SKK)	-	-	-	-	-	-	-	-
	V JPY mene (podiel v %)	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	V iných menách (objem v SKK)	-	-	-	-	-	-	-	-
	V iných menách (podiel v %)	-	-	-	-	-	-	-	-

8. Informácie o stave majetku vo fonde podľa percentuálneho podielu emitenta

Emitenti alebo banky s podielom > 0,5 % na majetku v dôchodkovom fonde	SPOLU	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Účty v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	Obchody na obmedzené menového rizika	Iný majetok - peniaze na ceste
1. B.O.F. (objem v SKK)	6 134 363	-	6 134 363	-	-	-	-	-	-
B.O.F. (podiel v %)	3,09%	-	3,09%	-	-	-	-	-	-
2. ČSOB (objem v SKK)	192 510 906	-	-	-	-	-	-	-	192 510 906
ČSOB (podiel v %)	96,91%	-	-	-	-	-	-	-	96,91%
SPOLU (objem v SKK)	198 645 269	-	6 134 363	-	-	-	-	-	192 510 906
SPOLU (podiel v %)	100,00%	-	3,09%	-	-	-	-	-	96,91%

Emitenti alebo banky s podielom < 0,5 % na majetku v dôchodkovom fonde	SPOLU	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Účty v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	Obchody na obmedzené menového rizika	Iný majetok
(Objem v SKK)	6 752	-	-	-	-	-	-	-	6 752
(Podiel v %)	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	0,00%

9. Informácie o transakciách s cennými papiermi v majetku vo fonde

	Transakcie	Objem obchodov za kalendárny rok 2005	
		Nákupy	Predaje
1.	Obchody s akciami	-	-
2.	Obchody s dlhopismi	6 129 348	-
3.	Obchody s inými cennými papiermi, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	-	-
4.	Obchody s nástrojmi peňažného trhu	-	-
5.	Obchody s podielovými listami	-	-
6.	Obchody na obmedzenie menového rizika	-	-
7.	Celkový objem obchodov	6 129 348	-

10. Informácie o obchodoch na obmedzenie menového rizika

Vo fonde Dynamika, r.d.f. sa v roku 2005 nerealizovali žiadne obchody určené na obmedzenie menového rizika, resp. iného trhového rizika.

11. Správa o výkone hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku fondu

Vo fonde Dynamika, r.d.f. v roku 2005 nedošlo k výkonu hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku fondu.

12. Mená a priezviská zodpovedných osôb

Predstavenstvo spoločnosti:

Predseda predstavenstva: Ing. Jozef Grnáčik
Člen predstavenstva: Ing. Vladimír Bencz
Člen predstavenstva: JUDr. Alojz Marsina

Dozorná rada spoločnosti:

Predseda dozornej rady: Michal Němec

Člen dozornej rady: Ing. Pavel Smetana
Člen dozornej rady: Ing. Dušan Vanko

Osoby zodpovedné za riadenie investícií:

Istota, k.d.f.: Ing. Miroslav Marko
Vitalita, v.d.f.: Ing. Tatiana Sarr
Dynamika, r.d.f.: Ing. Ivan Boledovič

Osoba zodpovedná za výkon vnútornej kontroly:

Ing. Peter Holúbek

13. Informácia o akcionároch dôchodkovej správcovskej spoločnosti

1. Prvá slovenská investičná skupina a.s

Výška podielu na dôchodkovej správcovskej spoločnosti: 38 %
Miletičova 1, 821 08 Bratislava
65 - FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE OKREM POISTENIA A DÔCHODKOVÉHO ZABEZPEČENIA

2. Vzájomná životná poisťovňa Sympatia, a.s.

Výška podielu na dôchodkovej správcovskej spoločnosti: 9,33 %
Trnavská cesta 50, Bratislava
66 - POISTENIE A DÔCHODKOVÉ ZABEZPEČENIE OKREM POVINNÉHO SOCIÁLNEHO ZABEZPEČENIA

3. V BROKERS, o.c.p., a.s.

Výška podielu na dôchodkovej správcovskej spoločnosti: 18 %
Miletičova 1, 821 08 Bratislava
65 - FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE OKREM POISTENIA A DÔCHODKOVÉHO ZABEZPEČENIA

4. Investičná a Dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Výška podielu na dôchodkovej správcovskej spoločnosti: 5 %
Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava
65 - FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE OKREM POISTENIA A DÔCHODKOVÉHO ZABEZPEČENIA

5. Pro Partners, o.c.p., a.s.

Výška podielu na dôchodkovej správcovskej spoločnosti: 5 %
Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava
65 - FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE OKREM POISTENIA A DÔCHODKOVÉHO ZABEZPEČENIA

6. ING Životná poisťovňa, a.s.

Výška podielu na dôchodkovej správcovskej spoločnosti: 24,67 %
Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava
66 - POISTENIE A DÔCHODKOVÉ ZABEZPEČENIE OKREM POVINNÉHO SOCIÁLNEHO ZABEZPEČENIA

14. Prehľad o splatnosti majetku vo фонде

Položka	Na požiadanie a do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov	Od 3 do 6 mesiacov	Od 6 mesiacov do 1 roka	Od 1 do 3 rokov	Od 3 do 5 rokov	Od 5 do 10 rokov	Od 10 do 15 rokov	Od 15 a viac rokov	Neefektívne*
1. Akcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Dlhopisy	-	-	-	-	-	6 134 363	-	-	-	-
3. Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Nástroje peňažného trhu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Podielové listy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Účty v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Obchody na obmedzené menového rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Iný majetok	192 517 658	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Závazky dôchodkového fondu	(536 364)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. SPOLU	191 981 294	-	-	-	-	6 134 363	-	-	-	-

15. Účtovná závierka fondu za rok 2005 je samostatnou prílohou tejto ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom фонде Dynamika, r.d.f..

16. Vyhlásenie o úplnosti a pravdivosti údajov

Dole podpísaní, Ing. Jozef Grnáčik ako predseda predstavenstva spoločnosti Sympatia – Pohoda, d.s.s., a.s., a JUDr. Alojz Marsina ako člen predstavenstva spoločnosti Sympatia – Pohoda, d.s.s., a.s., týmto spoločne vyhlasujú, že všetky údaje uvedené v tejto ročnej správe o hospodárení s majetkom v dôchodkovom фонде Dynamika, r.d.f. sú úplné a pravdivé.

V Bratislave, dňa 15.02.2006

Ing. Jozef Grnáčik

predseda predstavenstva

JUDr. Alojz Marsina

člen predstavenstva