

# ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ S MAJETKOM V DÔCHODKOVOM FONDE

**ISTOTA, k.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	0	1 410	1 732	2 119	2 368	2 522	2 691	2 771	2 850	2 884	2 932	3 025
2. Výška pripísaných príspevkov	0	0	5 562	658 093	2 079 853	4 447 804	7 102 876	9 553 396	13 130 386	15 606 084	18 842 611	23 676 388

## 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	703 943	2,97%	-	-
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)	22 999 932	97,02%	-	-
7. Obchody na obmedzenie menového rizika	-	-	-	-
8. Iný majetok	1 986	0,01%	-	-
9. Celková hodnota majetku v dôchodkovom fonde	23 705 860	100,00%	-	-
10. Závazky dôchodkového fondu	(48 307)	-	-	-
11. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	23 657 554	-	-	-

### 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	11 356	-
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	11 356	-
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	9 896	-
6b.	Výnosy z vkladových bankových účtov	175 129	-
6c.	Výnosy z prostriedkov na bankových účtoch	185 025	-
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	52 977	-
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	52 977	-
9.	<b>Celkové výnosy z majetku v dôchodkovom fonde</b>	<b>249 358</b>	-
10.	<b>Náklady na správu</b>	-	-
11.	<b>Dane z majetku v dôchodkovom fonde</b>	<b>35 120</b>	-
12.	<b>Náklady dôchodkového fondu</b>	-	-
13.	<b>Zisk dôchodkového fondu</b>	<b>214 238</b>	-

	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	0,80%	-
20.	Rentabilita obchodov na obmedzenie menového rizika	-	-
21.	Rentabilita iného majetku v dôchodkovom fonde	-	-
22.	<b>Celková rentabilita majetku v dôchodkovom fonde</b>	<b>0,90%</b>	

#### 4. Informácia o počte dôchodkových jednotiek v obehu

K 31.12.2005 bolo v obehu 23 091 804,4607 dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu Istota.

#### 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	1,0245	-
2.	Ročné zhodnotenie (v %)	3,15%	-
3.	Zhodnotenie odo dňa začatia vytvárania dôchodkového fondu (v %)	2,45%	-

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 nečlenskom 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 nečlenskom štáte	-	-	-
	2d.	Nové emisie dlhopisov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	703 943	2,97%	-
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 financií Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska	-	-	-
	4b.	Vydané ostatnými tuzemskými emitentami	-	-	-
	4c.	Vydané iným štátom, jeho orgánmi, Európskou centrálnou bankou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou	-	-	-
	4d.	Vydané ostatnými zahraničnými emitentami	-	-	-
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 nečlenskom štáte	-	-	-
	5d.	Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	-	-	-
Bankové účty	6a.	Bežný účet u depozitára - peniaze na ceste	22 999 932	97,02%	-
	6b.	Bežné účty v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	-	-	-
	6c.	Vkladové účty v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	-	-	-
Obchody na obmedzené menového rizika	7a.	Obchodované na regulovaných trhoch	-	-	-
	7b.	Obchodované na mimoburzovom trhu	-	-	-
	7c.	Neobchodované na verejných trhoch	-	-	-
	8a.	Cenné papiere vyradené 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, s 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)	23 705 860	-	703 943	-	-	-	23 001 917
Ostatné fin. inštitúcie (podiel v %)	100,00%	-	2,97%	-	-	-	97,03%
<b>SPOLU (objem v SKK)</b>	<b>23 705 860</b>	<b>-</b>	<b>703 943</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 001 917</b>
<b>SPOLU (podiel v %)</b>	<b>100,00%</b>	<b>-</b>	<b>2,97%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>97,03%</b>

Sektory s podielom < 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	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	0	0	0	0	0
Podiel v %	0,00%	0	0	0	0

Investičné nástroje a vklady v jednom štáte s podielom > 2,5 % 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	Účty v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	Iný majetok
1. Slovenská republika (objem v SKK)	23 705 860	-	703 943	-	-	-	-	23 001 917
Slovenská republika (podiel v %)	100,00%	-	2,97%	-	-	-	-	97,03%
SPOLU (objem v SKK)	23 705 860	-	703 943	-	-	-	0	23 001 917
SPOLU (podiel v %)	100,00%	-	2,97%	-	-	-	0,00%	97,03%

Investičné nástroje a vklady v štátoch s podielom < 2,5 % 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	Účty v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	Iný majetok
Objem v SKK	-	-	-	-	-	-	-	-
Podiel v %	-	-	-	-	-	-	-	-

Členenie a nečlenenie štátov 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)	23 705 860	-	703 943	-	-	-	-	23 001 917
Členské štáty (podiel v %)	100,00%	-	2,97%	-	-	-	-	97,03%
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)	23 705 860	-	703 943	-	-	-	-	23 001 917
V SKK mene (podiel v %)	100,00%	-	2,97%	-	-	-	-	97,03%
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 %)	-	-	-	-	-	-	-	-
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 obmedzenie menového rizika	Iný majetok - peniaze na ceste
1. B.O.F. (objem v SKK)	703 943	-	703 943	-	-	-	-	-	-
B.O.F. (podiel v %)	2,97%	-	2,97%	-	-	-	-	-	-
2. ČSOB (objem v SKK)	22 999 932	-	-	-	-	-	-	-	22 999 932
ČSOB (podiel v %)	97,02%	-	-	-	-	-	-	-	97,02%
<b>SPOLU (objem v SKK)</b>	<b>23 703 875</b>	-	<b>703 943</b>	-	-	-	-	-	<b>22 999 932</b>
<b>SPOLU (podiel v %)</b>	<b>99,99%</b>	-	<b>2,97%</b>	-	-	-	-	-	<b>97,02%</b>

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 obmedzenie menového rizika	Iný majetok
(Objem v SKK)	1 986	-	-	-	-	-	-	-	1 986
(Podiel v %)	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	0,01%

## 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	703 368	-
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.	<b>Celkový objem obchodov</b>	<b>703 368</b>	<b>-</b>

## 10. Informácie o obchodoch na obmedzenie menového rizika

Vo fonde Istota, k.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 Istota, k.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 fonde

Položka	Na požiadanie a do 1 mesiac	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	Nede- finované*
1. Akcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Dlhopisy	-	-	-	-	-	703 943	-	-	-	-
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 obmedzenie menového rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Iný majetok	23 001 917	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Závazky dôchodkového fondu	(48 307)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. SPOLU	22 953 610	-	-	-	-	703 943	-	-	-	-

#### 15. Účtovná závierka fondu za rok 2005 je samostatnou prílohou tejto ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde Istota, k.d.f..

#### 16. Vyhlásenie o úplnosti a pravdivosti údajov

Dole podpísaní, Ing. Jozef Grmáčík 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 fonde Istota, k.d.f. sú úplné a pravdivé.

V Bratislave, dňa 15.02.2006

  
Ing. Jozef Grmáčík

predseda predstavenstva

  
JUDr. Alojz Marsina

člen predstavenstva