



**Polročná správa o hospodárení s
majetkom v dôchodkovom fonde**

**Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond -
ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

2007

Bilancia aktív a pasív

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2007

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	l
x	Aktíva			x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1		
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2		59 515
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		250 145
a)	brutto	4		250 145
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		975 615
5.	Deriváty	7		2 732
a)	na obchodovanie	8		
b)	zabezpečovacie	9		2 732
6.	Cenné papiere na predaj	10		
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	11		
a)	brutto	12		
b)	korekcia	13		
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	14		
a)	štátnych orgánov	15		
b)	ostatných subjektov	16		
b1	brutto	17		
b2	korekcia	18		
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	19		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	20		
a1	brutto	21		
a2	korekcia	22		
b)	ostatných účtovných jednotkách	23		
b1	brutto	24		
b2	korekcia	25		
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	26		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	27		
a1	brutto	28		
a2	korekcia	29		
b)	ostatných účtovných jednotkách	30		
b1	brutto	31		
b2	korekcia	32		
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	33		
a)	brutto	34		
b)	korekcia	35		
12.	Nehmotný majetok	36		
a)	brutto	37		
b)	korekcia	38		
b1	oprávky	39		
b2	opravné položky	40		
13.	Hmotný majetok	41		
a)	neodpisovaný	42		
a1	brutto	43		
a2	korekcia	44		
b)	odpisovaný	45		
b1	brutto	46		
b2	korekcia	47		
b2a	oprávky	48		
b2b	opravné položky	49		
14.	Daňové pohľadávky	50		
15.	Ostatný majetok	51		5 160
a)	brutto	52		5 160
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54		1 293 167

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	l
x	Pasíva			x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)	55		1 612
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	58		
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	59		
a)	splatné na požiadanie	60		
b)	ostatné záväzky	61		
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko	62		
6.	Deriváty	63		296
a)	na obchodovanie	64		
b)	zabezpečovacie	65		296
7.	Závazky z dlhových cenných papierov	66		
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku	67		
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok	68		
8.	Ostatné záväzky	69		1 316
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné záväzky	71		
11.	Daňové záväzky	72		
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73		1 291 555
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		1 260 718
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80		1 260 718
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely	82		4 270
a)	z majetku	83		1 833
b)	z cenných papierov na predaj	84		
c)	zo zabezpečovacích derivátov	85		2 437
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene	86		
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek	87		
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	88		
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90		26 567
	Pasíva spolu	91		1 293 167

Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2007

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	l
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		18 607
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
I.	Čisté úrokové výnosy	3		18 607
2.	Výnosy z odplát a provízií	4		340
b.	Náklady na odplaty a provízie	5		
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6		340
3.	Výnosy z vkladov do základného imania	7		
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	8		
3.2.	ostatných účtovných jednotiek	9		
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	10		7 620
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku	11		
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku	12		
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku	13		
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku	14		
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností	15		
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	16		
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	17		
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	18		
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek	19		
f.1.1.	k finančnému majetku	20		
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku	21		
f.2.	náklady na odpísanie majetku	22		
f.2.1.	finančného	23		
f.2.2.	hmotného a nehmotného	24		
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely	25		
9.	Ostatné výnosy	26		
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv	27		
9.2.	iné ostatné výnosy	28		
g.	Ostatné náklady	29		
g.1.	personálne náklady	30		
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	31		
g.1.2.	ostatné personálne náklady	32		
g.2.	náklady na tvorbu rezerv	33		
g.3.	odpisy	34		
g.3.1.	odpisy hmotného majetku	35		
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	36		
g.4.	Iné ostatné náklady	37		
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách	38		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	39		26 567
i.	Daň z príjmov	40		
i.1.	splatná daň z príjmov	41		
i.2.	odložená daň z príjmov	42		
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	43		26 567

Informácie o majetku v dôchodkovom fonde

Stav majetku v dôchodkovom fonde v členení podľa trhov, bánk, pobočiek zahraničných bánk a emitentov

Názov dôchodkového fondu

Vyvážený dôchodkový fond, v.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2007

Druh majetku	Členenie	čís.r.	Stav (v tis. Sk)	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Akcie	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	1a	183 464	14,1872
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	1b		
	Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	1c		
Dlhopisy	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	2a	792 151	61,2567
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	2b		
	Nové emisie dlhopisov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	2c		
Podielové listy, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania	Tuzemské obchodované na trhu burzy cenných papierov	3a		
	Tuzemské neobchodované na trhu burzy cenných papierov	3b		
	Zahraničné obchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3c		
	Zahraničné neobchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3d		
Nástroje peňažného trhu	Vydané Ministerstvom financií Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska	4a		
	Vydané ostatnými tuzemskými emitentami	4b		
	Vydané iným členským štátom, jeho orgánmi, nečlenským štátom, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou	4c		
	Vydané ostatnými zahraničnými emitentami	4d		
Iné cenné papiere	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	5a		
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	5b		
	Nové emisie iných cenných papierov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	5c		
Peňažné prostriedky na bankových účtoch	Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára	6a	59 515	4,6023
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	6b		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6c		
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6d	250 145	19,3436
Obchody na obmedzenie menového rizika	Obchodované na regulovanom trhu	7a	2 732	0,2113
	Obchodované na mimoburzovom trhu	7b		
	Neobchodované na verejnom trhu	7c		
Cenné papiere vyradené z obchodovania na regulovanom trhu cenných papierov		8		
Nové emisie cenných papierov, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona		9		
Iný majetok		10		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		11	5 160	0,3990
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		12	1 293 167	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		13	1 612	0,1247
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		14	1 291 555	99,8753

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Vyvážený dôchodkový fond, v.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2007

Položka	čís.r.	Stav (v tis. Sk)
a	b	1
Zisk/strata z akcií v dôchodkovom fonde	1	6 672
Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde	2	15 158
Zisk/strata z podielových listov v dôchodkovom fonde	3	
Zisk/strata z nástrojov peňažného trhu v dôchodkovom fonde	4	
Zisk/strata z iných cenných papierov v dôchodkovom fonde	5	
Zisk/strata z peňažných prostriedkov na bankových účtoch dôchodkového fondu	6	2 833
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde	7	1 904
Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom fonde	8	
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde	9	26 567
Odplata za správu dôchodkového fondu podľa § 63 ods. 1 písm. a) zákona	10	
Dane z majetku v dôchodkovom fonde	11	
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde po zdanení	12	26 567

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Hodnota majetku vo vyváženom dôchodkovom fonde vzrástla v priebehu prvého polroka 2007 o vyše 40%. Tento nárast sa odvíjal v prvom rade od prílevu príspevkov sporiteľov, ktorý sa už viac menej stabilizoval na týždennej perióde. Druhý významný faktor spočíval v dosiahnutých výnosoch z investícií, ktoré smerovali do nástrojov peňažného, dlhopisového ako aj akciového trhu.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Pri rastúcom objeme majetku fondu budeme pokračovať v budovaní investičného portfólia s rozširujúcim sa počtom titulov. V oblasti investícií na domácom peňažnom a dlhopisovom trhu bude kľúčovým determinantom vývoj úrokových sadzieb na pozadí snahy o splnenie inflačného kritéria pre vstup Slovenska do Eurozóny v roku 2009. Vývoj akciových investícií bude ovplyvňovaný vývojom globálnej ekonomiky a ziskov firiem v prostredí meniaceho sa postoja investorov k riziku.

Typ a rozsah uskutočnených obchodov určených na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde

Majetok fondu bol v súlade s § 83 zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov zabezpečený voči vplyvu zmien výmenného kurzu slovenskej koruny voči iným menám, a to uzatváraním cudzomenových forwardov na predaj cudzej meny v rozsahu investičnej stratégie, zákonných obmedzení a v súlade s účtovnými požiadavkami.

Výkon hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v dôchodkovom fonde

S cennými papiermi z majetku dôchodkového fondu nebol uskutočnený žiadny výkon hlasovacích práv

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

Názov dôchodkového fondu

Vyvážený dôchodkový fond, v.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2007

Odvetvia	čís. r.	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Energie	1	23 948	1,8519	7 935	0,6136	16 013	1,2383				
Materiály	2										
Základné suroviny	2a	20 011	1,5474	20 011	1,5474						
Chemický priemysel	2b										
Priemysel	3										
Stavebníctvo	3a	3 754	0,2903	3 754	0,2903						
Priemyselná výroba a služby	3b	26 556	2,0536	16 069	1,2426	10 487	0,8110				
Cyklické spotrebné tovary	4										
Automobilový priemysel	4a										
Cyklické tovary a služby	4b	2 315	0,1790	2 315	0,1790						
Médiá	4c										
Maloobchod	4d										
Necyklické spotrebné tovary	5										
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky	5a	35 902	2,7763	9 616	0,7436	26 286	2,0327				
Necyklické tovary a služby	5b										
Zdravotníctvo	6										
Zdravotné pomôcky a služby	6a										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b	11 336	0,8766	11 336	0,8766						
Finančníctvo	7										
Banky	7a	603 172	46,6430	15 290	1,1824	278 222	21,5148				
Finančné služby	7b	233 929	18,0896	80 271	6,2073	145 766	11,2720				
Poistenie	7c	3 187	0,2464	3 187	0,2464						
Informačné technológie	8										
Softvér a služby	8a										
Technologický hardvér a vybavenie	8b										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení	8c										
Telekomunikačné služby	9	13 680	1,0579	13 680	1,0579						
Verejné služby	10										
Štát	11	315 377	24,3880			315 377	24,3880				

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Názov dôchodkového fondu

Vyvážený dôchodkový fond, v.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2007

čís.r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1a	Členské štáty	1 293 167	100,0000	183 464	14,1872	792 151	61,2567				
1b	Nečlenské štáty										
1	Celkom	1 293 167	100,0000	183 464	14,1872	792 151	61,2567				
	AT			18 906		20 031					
	CZ			12 078							
	DE			11 679		98 094					
	FR			42 264							
	GB			6 663		26 286					
	HU			5 955							
	CH			17 460							
	IE										
	IT			2 698							
	JP			10 888							
	NL			3 203		26 457					
	PL			12 364							
	SK					481 391					
	US			39 306		139 892					

Názov dôchodkového fondu

Vyvážený dôchodkový fond, v.d.f., ING d.s.s., a.s.

čís.r.	Štáty	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty			309 660	23,9459	2 732	0,2113			5 160	0,3990
1b	Nečlenské štáty										
1	Celkom			309 660	23,9459	2 732	0,2113			5 160	0,3990
	AT										
	CZ			3 349						103	
	DE										
	FR										
	GB			126							
	HU			42						3 783	
	CH			182							
	IE			2 560						181	
	IT										
	JP			11 229						33	
	NL										
	PL			6 899						44	
	SK			274 267		2 732				868	
	US			11 006						148	

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa percentuálneho podielu emitentov na majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Vyvážený dôchodkový fond, v.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2007

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Celkom	1 293 167	100,0000	183 464	14,1872	792 151	61,2567				
	1321 JP NIKKEI 225			10 888							
	AAREAL BANK					1 170					
	AXA			2 166							
	BANK PEKAO			2 307							
	BAYER AG			1 888							
	BEAR STEARNS					27 061					
	BOF					1 856					
	CREDIT SUISSE GROUP			3 572							
	ČEZ			1 295							
	ENEL			2 698							
	ERSTE BANK			3 910							
	EUROHYPO					3 504					
	France telecom			3 450							
	GENERAL ELECTRIC			2 885		16 013					
	GOLDMAN SACHS					18 866					
	Groupe DANONE			4 061							
	GRUPA LOTOS			2 281							
	HENKEL KGAA			3 962							
	HONEYWELL			4 241							
	HSBC FINANCE					30 261					
	ING Banka										
	ISHARES FTSE 100			6 663							
	KOMERČNÍ BANKA			2 337							
	KOMMUNALKREDIT AG					20 030					
	LANDESBANK SACHSEN					22 044					
	LANDESBANK Schleswig-Holstein					18 496					
	LEHMAN BROS HLDS Float / 11					27 988					
	LRP LB RHEINLAND-PFALZ					17 840					
	Ľudová Banka										
	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON			2 315							
	LYXOR DJ EURO STOXX 50			18 080							

MAGYAR TELEKOM											
MEINL EUROP. LAND											
MERCK KGAA											
MERRILL LYNCH											
MERRILL LYNCH&CO											
MF SR											
Nestle SA-REG											
NOVARTIS AG											
OTP BANK											
OTP BANKA											
PHILIPS ELECTRONICS NV											
POLISH OIL&GAS											
RAIFFEISEN BANK											
ROCHE HOLDING AG											
SANOFI AVENTIS											
SCHNEIDER ELECTRIC											
SIEMENS AG-REG											
SNS BANK											
SODEXHO ALLIANCE SA											
SPDR S&P											
TELEKOM AUSTRIA AG											
TELEKOMUNIKACJA POLSKA											
TESCO											
TOTAL SA											
UBS AG-REG											
UNIPETROL											
UNIQA VERSICHERUNGEN AG											
VALERO ENERGY CORP.											
VINCI SA											
VOLKSWAGEN											
VUB											
Westfälische Hypothekenbank											
iné							2 732				5 160

Stav splatnosti majetku a záväzkov v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Vývážený dôchodkový fond, v.d.f., ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

220306009

Stav ku dňu

30.06.2007

údaje v tis. Sk

Položka	čís.r.	Na požiadanie a do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov vrátane	Od 3 do 6 mesiacov vrátane	Od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 3 rokov vrátane	Od 3 do 5 rokov vrátane	Od 5 do 10 rokov vrátane	Od 10 do 15 rokov vrátane	Nad 15 rokov	Nedefinovaná splatnosť
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Akcie	1										183 464
Dlhopisy	2		19 665	24 554	36 035	235 062	285 853	190 771	211		
Podielové listy	3										
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	309 660									
Obchody na obmedzenie menového rizika	7		2 732								
Iný majetok	8										
Pohľadávky dôchodkového fondu	9	4 741	419								
Záväzky dôchodkového fondu	10	1 612									
SPOLU	11	312 789	22 816	24 554	36 035	235 062	285 853	190 771	211		183 464

25	Majetok denominovaný v USD												
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	11 024	0,8525										
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane	130	0,0101										
28	od 3 do 6 mesiacov vrátane												
29	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane												
30	od 1 do 3 rokov vrátane												
31	od 3 do 5 rokov vrátane												
32	od 5 do 10 rokov vrátane												
33	od 10 do 15 rokov vrátane												
34	nad 15 rokov												
35	nedefinované	37 741	2,9185	37 741	2,9185								
36	Celkom	48 895	3,7810	37 741	2,9185								
37	Majetok denominovaný v CZK												
38	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	3 352	0,2592										
39	od 1 do 3 mesiacov vrátane	101	0,0078										
40	od 3 do 6 mesiacov vrátane												
41	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane												
42	od 1 do 3 rokov vrátane												
43	od 3 do 5 rokov vrátane												
44	od 5 do 10 rokov vrátane												
45	od 10 do 15 rokov vrátane												
46	nad 15 rokov												
47	nedefinované	3 632	0,2809	3 632	0,2809								
48	Celkom	7 085	0,5479	3 632	0,2809								
49	Majetok denominovaný v HUF												
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	3 825	0,2958										
51	od 1 do 3 mesiacov vrátane												
52	od 3 do 6 mesiacov vrátane												
53	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane												
54	od 1 do 3 rokov vrátane												
55	od 3 do 5 rokov vrátane												
56	od 5 do 10 rokov vrátane												
57	od 10 do 15 rokov vrátane												
58	nad 15 rokov												
59	nedefinované	5 129	0,3966	5 129	0,3966								
60	Celkom	8 954	0,6924	5 129	0,3966								

Názov dôchodkového fondu

Vyvážený dôchodkový fond, v.d.f., ING d.s.s

čís.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	hodnota podkladových nástrojov v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Majetok denominovaný v SKK									
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	274 267	21,2089						868	0,0671
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane			2 732	208 233	0,2113				
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane									
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane									
6	od 1 do 3 rokov vrátane									
7	od 3 do 5 rokov vrátane									
8	od 5 do 10 rokov vrátane									
9	od 10 do 15 rokov vrátane									
10	nad 15 rokov									
11	nedefinované									
12	Celkom	274 267	21,2089	2 732	208 233	0,2113			868	0,0671
13	Majetok denominovaný v EUR									
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	2 560	0,1980						23	0,0018
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane								158	0,0122
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane									
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane									
18	od 1 do 3 rokov vrátane									
19	od 3 do 5 rokov vrátane									
20	od 5 do 10 rokov vrátane									
21	od 10 do 15 rokov vrátane									
22	nad 15 rokov									
23	nedefinované									
24	Celkom	2 560	0,1980						181	0,0140

25	Majetok denominovaný v USD									
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	11 006	0,8511						18	0,0014
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane								130	0,0101
28	od 3 do 6 mesiacov vrátane									
29	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane									
30	od 1 do 3 rokov vrátane									
31	od 3 do 5 rokov vrátane									
32	od 5 do 10 rokov vrátane									
33	od 10 do 15 rokov vrátane									
34	nad 15 rokov									
35	nedefinované									
36	Celkom	11 006	0,8511						148	0,0114
37	Majetok denominovaný v CZK									
38	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	3 349	0,2590						3	0,0002
39	od 1 do 3 mesiacov vrátane								101	0,0078
40	od 3 do 6 mesiacov vrátane									
41	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane									
42	od 1 do 3 rokov vrátane									
43	od 3 do 5 rokov vrátane									
44	od 5 do 10 rokov vrátane									
45	od 10 do 15 rokov vrátane									
46	nad 15 rokov									
47	nedefinované									
48	Celkom	3 349	0,2590						104	0,0080
49	Majetok denominovaný v HUF									
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	42	0,0032						3 783	0,2925
51	od 1 do 3 mesiacov vrátane									
52	od 3 do 6 mesiacov vrátane									
53	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane									
54	od 1 do 3 rokov vrátane									
55	od 3 do 5 rokov vrátane									
56	od 5 do 10 rokov vrátane									
57	od 10 do 15 rokov vrátane									
58	nad 15 rokov									
59	nedefinované									
60	Celkom	42	0,0032						3 783	0,2925

61	Majetok denominovaný v PLN									
62	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	6 899	0,5335						14	0,0011
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane								30	0,0023
64	od 3 do 6 mesiacov vrátane									
65	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane									
66	od 1 do 3 rokov vrátane									
67	od 3 do 5 rokov vrátane									
68	od 5 do 10 rokov vrátane									
69	od 10 do 15 rokov vrátane									
70	nad 15 rokov									
71	nedefinované									
72	Celkom	6 899	0,5335						44	0,0034
73	Majetok denominovaný v JPY									
74	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	11 229	0,8683						33	0,0026
75	od 1 do 3 mesiacov vrátane									
76	od 3 do 6 mesiacov vrátane									
77	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane									
78	od 1 do 3 rokov vrátane									
79	od 3 do 5 rokov vrátane									
80	od 5 do 10 rokov vrátane									
81	od 10 do 15 rokov vrátane									
82	nad 15 rokov									
83	nedefinované									
84	Celkom	11 229	0,8683						33	0,0026
85	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách									
86	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	308	0,0238							
87	od 1 do 3 mesiacov vrátane									
88	od 3 do 6 mesiacov vrátane									
89	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane									
90	od 1 do 3 rokov vrátane									
91	od 3 do 5 rokov vrátane									
92	od 5 do 10 rokov vrátane									
93	od 10 do 15 rokov vrátane									
94	nad 15 rokov									
95	nedefinované									
96	Celkom	308	0,0238							