



**Polročná správa o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde  
k 30.6.2010**

**Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond  
ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

30.06.2010

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Závazky</b>	1	<b>4</b>
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	4
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	ostatné záväzky	6	
<b>2.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	7	<b>13 209</b>
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	13 204
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	5
<b>3.</b>	<b>Pasíva v dôchodkovom fonde celkom</b>	10	<b>13 213</b>

## Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

30.06.2010

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	1	<b>80</b>
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	4
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	16
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	60
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
<b>2.</b>	<b>Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy</b>	6	
<b>3.</b>	<b>Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy</b>	7	
<b>4.</b>	<b>Výnosy z operácií s cennými papiermi</b>	8	<b>9</b>
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	6
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	3
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	
<b>5.</b>	<b>Náklady na operácie s cennými papiermi</b>	13	<b>5</b>
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	5
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi</b>	18	
<b>7.</b>	<b>Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika</b>	19	<b>0</b>
a)	swapy	20	
b)	forwardy	21	
c)	opcie	22	
<b>8.</b>	<b>Zisk/strata z devízových operácií</b>	23	
<b>9.</b>	<b>Zisk/strata z predaja iného majetku</b>	24	
<b>10.</b>	<b>Iné výnosy</b>	25	<b>0</b>
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	
c)	ostatné výnosy	28	
<b>11.</b>	<b>Iné náklady</b>	29	
<b>12.</b>	<b>Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde</b>	30	
<b>13.</b>	<b>Zisk/strata za účtovné obdobie</b>	31	<b>84</b>

## Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

30.06.2010

**a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**

Výnosy peňažného trhu dosiahli v marci svoje historické minima, a potom, do konca 1. polroka 2010 mierne vzrástli, stále však ostali na nízkych hodnotách výnosy peňažného trhu sa pohybovali blízko svojich minimálnych hodnôt (sadzby pre 6 mesačné depozitá pod 1,1% percentom).

Úplne opačný vývoj zaznamenali výnosy lokálnych štátnych dlhopisov s krátkou a strednou dobou splatnosti, ktoré postupne klesali (ceny rástli). Obdobie 1. polovice roka bolo obdobím pokračovania nízkych úrokových sadzieb. Na tento vývoj sme reagovali postupným predlžovaním durácie fondu nákupom krátkych a stredne dlhých štátnych, vládou garantovaných a kvalitných korporátnych dlhopisov. Duráciu fondu sme predĺžili na úroveň 0,51 s cieľom dodať sporiteľom aj za týchto trhových podmienok, charakterizovaných extrémne nízkymi úrokovými sadzbami, maximálne zhodnotenie majetku na krátkodobom investičnom horizonte.

Hlavnou udalosťou, ktorá ovplyvňovala finančné trhy, bola „grécka kríza“ a obavy z jej rozšírenia na ostatné krajiny eurozóny s vysokým rozpočtovým deficitom (Portugalsko, Grécko, Španielsko, Taliansko, neskôr sa pridalo i Maďarsko). Trhy reagovali zvýšenou volatilitou a výnosy na štátnych dlhopisoch dotknutých krajín vyleteli na niekoľkoročné maximá. Na výkonnosť fondu nemali tieto udalosti vďaka konzervatívnej regionálnej alokácii zásadný dopad. Výkonnosť fondu sa závisí na úrovni sadzieb peňažného trhu. Cena dôchodkovej jednotky počas obdobia stabilne rástla bez výraznejších výkyvov.

Obavy zo spomalenia hospodárskeho rastu a z naplnenie scenára tzv. dvojitého dna tlačia výnosy stále nižšie. Očakávame, že obdobie krátkych úrokových sadzieb bude trvať aj na konci roka.

**b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky**

## Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom фонде

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

30.6.2010

## Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	7 845	59,3733
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c)	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	12		
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	13		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17	996	7,5380
	Vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18		
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		
Bežné účty a vkladové účty podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		
	Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára	24	1 044	7,9013
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	25	500	3,7842
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		
Obchody na obmedzenie devízového rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	27	2 717	20,5631
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	28		
Cenné papiere, ktoré prestali byť obchodované na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona		29		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie do 1 roka		30		
Iný majetok		31		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		32	111	0,8401
<b>Hodnota majetku v dôchodkovom фонде</b>		<b>33</b>	<b>13 213</b>	<b>100,0000</b>
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		34	4	0,0303
<b>Čistá hodnota majetku v dôchodkovom фонде</b>		<b>35</b>	<b>13 209</b>	<b>99,9697</b>

## Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

30.06.2010

## Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu		
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
1	<b>CELKOM</b>	<b>13 213</b>	<b>100,0000</b>			<b>7 845</b>	<b>59,3733</b>					<b>996</b>	<b>7,5380</b>	<b>4 261</b>	<b>32,2485</b>					<b>111</b>	<b>0,8401</b>	
2	ABANKA VIPA DD	656	4,9648			656	4,9648															
3	BEAR STEARNS CO INC	63	0,4768			63	0,4768															
4	BRADFORD & BINGLEY BS	306	2,3159			304	2,3008														2	0,0151
5	CESKA EXPORTNI BANKA AS	1 239	9,3771			1 220	9,2333														19	0,1438
6	CEZ AS	100	0,7568			100	0,7568															
7	Česká spořitelna, a.s.	966	7,3110											964	7,2959						2	0,0151
8	DEXIA CREDIT LOCAL	853	6,4558			851	6,4406														2	0,0151
9	HSBC Bank plc	875	6,6223											873	6,6071						2	0,0151
10	IRISH LIFE & PERMANENT	51	0,3860			50	0,3784														1	0,0076
11	KFW	300	2,2705			300	2,2705															
12	LEASEPLAN CORPORATION NV	515	3,8977			506	3,8296														9	0,0681
13	NOVA LJUBLJANSKA BANKA D	1 361	10,3005			1 321	9,9977														40	0,3027
14	PHILIP MORRIS INTL INC	164	1,2412			157	1,1882														7	0,0530
15	REPUBLIC OF SLOVENIA	104	0,7871			103	0,7795														1	0,0076
16	SCANIA CV AB	154	1,1655			152	1,1504														2	0,0151
17	SLOVAK REPUBLIC	2 853	21,5924			1 836	13,8954					996	7,5380								21	0,1589
18	SLOVENSKA SPORITELNA AS	130	0,9839			130	0,9839															
19	VOLKSBANK Slovensko, a. s.	1 544	11,6855											1 544	11,6855							
20	VSEOBECNA UVEROVA BANKA	979	7,4094			96	0,7266							880	6,6601						3	0,0227

## Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

30.06.2010

## Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektory a klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	<b>CELKOM</b>	<b>13 213,0000</b>	<b>100,0000</b>			<b>7 845,0000</b>	<b>59,3733</b>					<b>996,0000</b>	<b>7,5380</b>	<b>4 261,0000</b>	<b>32,2485</b>					<b>111,0000</b>	<b>0,8401</b>
2	120	164,0000	1,2412			157,0000	1,1882													7,0000	0,0530
3	291	154,0000	1,1655			152,0000	1,1504													2,0000	0,0151
4	351	100,0000	0,7568			100,0000	0,7568														
5	649	9 787,0000	74,0710			5 447,0000	41,2246							4 261,0000	32,2485					79,0000	0,5979
6	651	51,0000	0,3860			50,0000	0,3784													1,0000	0,0076
7	841	2 957,0000	22,3795			1 939,0000	14,6749					996,0000	7,5380							22,0000	0,1665

## Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

30.6.2010

## Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty	13 213	100,0000			7 845	59,3733					996	7,5380	4 261	32,2485					111	0,8401
1b	Nečlenské štáty																				
1	<b>CELKOM</b>	<b>13 213</b>	<b>100,0000</b>			<b>7 845</b>	<b>59,3733</b>					<b>996</b>	<b>7,5380</b>	<b>4 261</b>	<b>32,2485</b>					<b>111</b>	<b>0,8401</b>
2	CZ	3180	24,06721		0	1320	9,99016		0		0		0	1837	13,90297		0		0	23	0,17407
3	DE	300	2,27049		0	300	2,27049		0		0		0		0		0		0	0	0
4	FR	853	6,45576		0	851	6,44063		0		0		0		0		0		0	2	0,01514
5	GB	306	2,3159		0	304	2,30076		0		0		0		0		0		0	2	0,01514
6	IE	51	0,38598		0	50	0,37842		0		0		0		0		0		0	1	0,00757
7	NL	515	3,89768		0	506	3,82956		0		0		0		0		0		0	9	0,06811
8	SE	154	1,16552		0	152	1,15038		0		0		0		0		0		0	2	0,01514
9	SI	2121	16,05237		0	2080	15,74207		0		0		0		0		0		0	41	0,3103
10	SK	5506	41,67108		0	2062	15,60584		0		0	996	7,53803	2424	18,34557		0		0	24	0,18164
11	US	227	1,718		0	220	1,66503		0		0		0		0		0		0	7	0,05298



## Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

30.6.2010

## Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	<b>Majetok denominovaný v EUR</b>																					
2	na požiadanie a do 1 mesiaca	1 564	11,8368									400	3,0273	1 164	8,8095							
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	1 882	14,2436			318	2,4067							1 540	11,6552						24	0,1816
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	2 376	17,9823			806	6,1001							1 557	11,7839						13	0,0984
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	3 347	25,3311			2 727	20,6388					596	4,5107								24	0,1816
6	od 1 do 3 rokov vrátane	3 981	30,1294			3 931	29,7510														50	0,3784
7	od 3 do 5 rokov vrátane	63	0,4768			63	0,4768															
8	od 5 do 10 rokov vrátane																					
9	od 10 do 15 rokov vrátane																					
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované																					
12	<b>CELKOM</b>	<b>13 213</b>	<b>100,0000</b>			<b>7 845</b>	<b>59,3733</b>					<b>996</b>	<b>7,5380</b>	<b>4 261</b>	<b>32,2485</b>						<b>111</b>	<b>0,8401</b>
13	<b>Majetok denominovaný v USD</b>																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
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	<b>CELKOM</b>																					
25	<b>Majetok denominovaný v CZK</b>																					
26	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
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	<b>CELKOM</b>																					
37	<b>Majetok denominovaný v HUF</b>																					
38	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
39	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
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																					



## Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Štav ku dňu

30.06.2010

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF v rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrčia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
6 687	12 727 416	2 886	3 622	3 065	4 263	2 424	163	11	2	7	3

## Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Stav ku dňu

30.6.2010

## Výkaz pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010	Hodnota v tis. eur k 30.6.2009	Hodnota v tis. eur k 30.6.2008
a	b	c	1	2	3
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b>	1	<b>12 169</b>	<b>5 078</b>	<b>6 624</b>
1.	Dlhopisy	2	8 945	4 027	4 723
a)	bez kupónov	3	1 844	1 228	561
b)	s kupónmi	4	7 101	2 799	4 162
2.	Akcie	5			
3.	Podielové listy	6			
a)	otvorených podielových fondov	7			
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9			1 901
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	3 224	1 051	
6.	Deriváty	11			
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b>	12	<b>1 044</b>	<b>5 294</b>	<b>131</b>
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	13	1 044	5 293	131
8.	Ostatný majetok	14		1	
	<b>Aktíva v dôchodkovom fonde celkom</b>	15	<b>13 213</b>	<b>10 372</b>	<b>6 755</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky</b>	16	<b>4</b>	<b>116</b>	<b>6</b>
1.	záväzky voči bankám	17			
2.	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	18		5	2
3.	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	19	4	7	4
4.	záväzky z derivátových operácií	20			
5.	ostatné záväzky	21		104	
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	22	<b>13 209</b>	<b>10 256</b>	<b>6 749</b>
1.	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	23	13 209	10 256	6 749
2.	dôchodkové jednotky na garančnom účte	24	5		
	<b>Pasíva v dôchodkovom fonde celkom</b>	25	<b>13 213</b>	<b>10 372</b>	<b>6 755</b>

## Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010	Hodnota v tis. eur k 30.6.2009	Hodnota v tis. eur k 30.6.2008
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	80	215	139
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend	3			
4.a	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	4	5	-72	
5.b	Zisk/strata z devízových operácií	5			-25
6.c	Zisk/strata z derivátových operácií	6			25
7.d	Zisk/strata z predaja iného majetku	7			
8.e	Zisk/strata z precenenia cenných papierov	8	-1	-41	-19
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	9	<b>84</b>	<b>102</b>	<b>120</b>
f	Náklady na financovanie fondu	10			
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk (strata) zo správy majetku vo fonde</b>	11			
g.	Dane	12			
<b>IV.</b>	<b>Zisk/strata za účtovné obdobie</b>	13	<b>84</b>	<b>102</b>	<b>120</b>