



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

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

2009

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

30.06.2009

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
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		43 786
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		12 462
a)	brutto	4		12 462
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		25 802
5.	Deriváty	7		126
a)	na obchodovanie	8		
b)	zabezpečovacie	9		126
6.	Cenné papiere na predaj	10		
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	11		5 710
a)	brutto	12		5 717
b)	korekcia	13		-7
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		
a)	brutto	52		
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54		87 886

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	l
x	Pasíva			x
I.	Závázky (súčet položiek 1 až 11)	55		3 768
1.	Závázky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Závázky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné závázky voči centrálnym bankám a bankám	58		
4.	Závázky voči klientom a iným veriteľom	59		3 705
a)	splatné na požiadanie	60		3 652
b)	ostatné závázky	61		53
5.	Závázky z cenných papierov predaných na krátko	62		
6.	Deriváty	63		63
a)	na obchodovanie	64		
b)	zabezpečovacie	65		63
7.	Závázky 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 závázky	69		
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné závázky	71		
11.	Daňové závázky	72		
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73		84 118
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		87 187
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80		87 187
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely	82		
a)	z majetku	83		
b)	z cenných papierov na predaj	84		
c)	zo zabezpečovacích derivátov	85		
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		-3 172
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90		103
	Pasíva spolu	91		87 886

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

30.06.2009

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		1 089
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
I.	Čisté úrokové výnosy	3		1 089
2.	Výnosy z odplát a provízií	4		
b.	Náklady na odplaty a provízie	5		
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6		
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		-986
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		103
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		103

Informácie o majetku v dôchodkovom fonde

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

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2009

Druh majetku	Členenie	čís.r.	Stav (v tis. eur)	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		
	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	23 612	26,8666
	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	1 994	2,2689
	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	43 788	49,8236
	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	12 450	14,1661
Obchody na obmedzenie menového rizika	Obchodované na regulovanom trhu	7a		
	Obchodované na mimoburzovom trhu	7b		
	Neobchodované na verejnom trhu	7c	126	0,1434
Cenné papiere vyradené z obchodovania na regulovanom trhu cenných papierov		8		
Nové emisie cenných papierov, ktoré nesplnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona		9		
Iný majetok		10		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		11	5 916	6,7315
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		12	87 886	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		13	3 768	4,2874
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		14	84 118	95,7126

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2009

Položka	čís.r.	Stav (v tis. eur)
a	b	1
Zisk/strata z akcií v dôchodkovom fonde	1	74
Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde	2	6
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	124
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde	7	-101
Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom fonde	8	
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde	9	103
Odpлата 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	103

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Na vývoj dôchodkového fondu mali najvýznamnejší vplyv najmä

- vývoj úrokových sadzieb – pokles krátkych a mierny nárast dlhých úrokových sadzieb
- pokles kreditných spreadov
- zníženie podielu dlhopisových investícií v majetku dôchodkového fondu
- pokles durácie dlhopisovej zložky
- vysoká volatilita na akciových trhoch

- zmena legislatívny, ktorá výrazným spôsobom posilňuje ochranu finančných prostriedkov sporiteľov

Majetok v dôchodkovom fonde bol investovaný prevažne do eur denominovaných štátnych dlhopisov.

Dôchodková správcovská spoločnosť spravovala majetok konzervatívnou investičnou stratégiou, v priebehu obdobia znížila celkové úrokové a akciové riziko.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Dôchodková správcovská spoločnosť očakáva nárast majetku v dôsledku pokračujúceho nárastu príspevkov. Stratégia dôchodkového fondu bude aj naďalej konzervatívna. Dôchodkový fond bude investovať najmä do štátnych a vysoko kvalitných korporátnych cenných papierov.

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

Majetok dôchodkového fondu bol zabezpečený voči menovému riziku prostredníctvom uzatvárania cudzomenových forwardov.

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

V priebehu prvého polroku 2009 neboli vykonávané hlasovacie práva spojené s cennými papiermi v majetku v dôchodkovom fonde.

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2009

Odvetvia	čís. r.	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		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 %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Energie	1										
Materiály	2										
Základné suroviny	2a										
Chemický priemysel	2b										
Priemysel	3										
Stavebníctvo	3a										
Priemyselná produkcia a služby	3b										
Cyklické spotrebné tovary	4										
Automobilový priemysel	4a										
Cyklické tovary a služby	4b										
Médiá	4c										
Maloobchod	4d										
Necyklické spotrebné tovary	5										
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky	5a										
Necyklické tovary a služby	5b										
Zdravotníctvo	6										
Zdravotné pomôcky a služby	6a										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b										
Finančníctvo	7	67 050	76,2920			8 859	10,0801				
Banky	7a	64 055	72,8842			7 649	8,7033				
Finančné služby	7b	2 995	3,4078			1 210	1,3768				
Poistenie	7c										
Informačné technológie	8										
Softvér a služby	8a										
Technologický hardvér a vybavenie	8b										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení	8c										
Telekomunikačné služby	9	5 876	6,6859			5 101	5,8041				
Verejné služby	10	290	0,3300								
Štát	11	14 670	16,6921			9 652	10,9824				

Názov dôchodkového fondu

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

Odvetvia	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
	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	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Energie										
Materiály										
Základné suroviny										
Chemický priemysel										
Priemysel										
Stavebníctvo										
Priemyselná produkcia a služby										
Cyklické spotrebné tovary										
Automobilový priemysel										
Cyklické tovary a služby										
Médiá										
Maloobchod										
Necyklické spotrebné tovary										
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky										
Necyklické tovary a služby										
Zdravotníctvo										
Zdravotné pomôcky a služby										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie										
Finančníctvo			56 238	63,9897	126	0,1434			1 827	2,0788
Banky			56 238	63,9897	126	0,1434			42	0,0478
Finančné služby									1 785	2,0310
Poistenie										
Informačné technológie										
Softvér a služby										
Technologický hardvér a vybavenie										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení										
Telekomunikačné služby									775	0,8818
Verejné služby									290	0,3300
Štát	1 994	2,2689							3 024	3,4408

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2009

čís.r.	Štáty	Spolu		Akkie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		Iné cenné papiere	
		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 %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1a	Členské štáty	85 741	97,5593			21 479	24,4396					1 994	2,2689
1b	Nečlenské štáty	2 145	2,4407			2 133	2,4270						
1	CELKOM	87 886	100,0000			23 612	26,8666					1 994	2,2689
2	AT	1 526	1,7363			1 505	1,7125						
3	AU	2 052	2,3348			2 044	2,3257						
4	CZ	1 520	1,7295			1 510	1,7181						
5	DE	6 128	6,9727			3 069	3,4920						
6	ES	743	0,8454										
7	FR	7 937	9,0310			2 316	2,6352						
8	GB	1 555	1,7693			1 552	1,7659						
9	IR	1 228	1,3973			1 222	1,3904						
10	JP	231	0,2628										
11	NL	9 164	10,4271			1 595	1,8149						
12	SE	1 607	1,8285			1 601	1,8217						
13	SI	2 334	2,6557			2 297	2,6136						
14	SK	49 169	55,9463			3 232	3,6775					1 994	2,2689
15	4C	917	1,0434			911	1,0366						
16	US	1 775	2,0197			758	0,8625						

Názov dôchodkového fondu

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

čís.r.	Štáty	Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		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	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty	56 238	63,9897	126	0,1434			5 904	6,7178
1b	Nečlenské štáty							12	0,0137
1	CELKOM	56 238	63,9897	126	0,1434			5 916	6,7315
2	AT							21	0,0239
3	AU							8	0,0091
4	CZ							10	0,0114
5	DE							3 059	3,4807
6	ES							743	0,8454
7	FR	5 600	6,3719					21	0,0239
8	GB							3	0,0034
9	IR							6	0,0068
10	JP							231	0,2628
11	NL	6 850	7,7942					719	0,8181
12	SE							6	0,0068
13	SI							37	0,0421
14	SK	43 788	49,8236	126	0,1434			29	0,0330
15	4C							6	0,0068
16	US							1 017	1,1572

Názov dôchodkového fondu

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

čís.r.	Denominácia investičných nástrojov a vkladov v príslušnej mene	Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Spotové a forwardové menové konverzie a menové swapy			Ostatné obchody na obmedzenie menového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja 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	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
1	CELKOM	56 238	63,9897	126	2 075	0,1434						5 916	6,7315
2	CZK	16	0,0182										
3	EUR	55 390	63,0248	126	2 075	0,1434						4 672	5,3160
4	GBP	19	0,0216										
5	HUF	4	0,0046										
6	JPY	9	0,0102									231	0,2628
7	PLN	11	0,0125										
8	USD	789	0,8978									1 013	1,1526

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

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2009

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem 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
1	CELKOM	87 886	100,0000			23 612	26,8666		
2	B.O.F.	21	0,0239			21	0,0239		
3	BANK OF IRELAND	770	0,8761			770	0,8761		
4	BASF FINANCE EUROPE NV	420	0,4779						
5	BEAR STEARNS CO INC	759	0,8636			758	0,8625		
6	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND	6 023	6,8532			3 069	3,4920		
7	CALYON S.A.	5 606	6,3787						
8	CZECH REPUBLIC	1 520	1,7295			1 510	1,7181		
9	DEXIA CREDIT LOCAL	1 327	1,5099			1 314	1,4951		
10	EUROPEAN INVESTMENT BANK	917	1,0434			911	1,0366		
11	ING Bank Hungary	6 856	7,8010						
12	ING BANK NV	1 598	1,8183			1 595	1,8149		
13	ING Bank SLOVAKIA	126	0,1434						
14	ING DSS	6	0,0068						
15	IRISH LIFE & PERMANENT	458	0,5211			452	0,5143		
16	iShares DJ STOXX 600 Health Ca	105	0,1195						
17	Lehman Brothers	3	0,0034						
18	MOF SLOVAKIA T-BILL	1 994	2,2689						
19	Nomura ETF - Nikkei 225 Exchan	231	0,2628						

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

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2009

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem 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
20	REPUBLIKA SLOVENIJA	2 334	2,6557			2 297	2,6136		
21	RWE FINANCE BV	290	0,3300						
22	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	1 882	2,1414			1 865	2,1221		
23	SLOVENSKA SPORITELNA AS	258	0,2936			256	0,2913		
24	SOCIETE GENERALE	1 004	1,1424			1 002	1,1401		
25	SVENSKA HANDELSBANKEN	999	1,1367			997	1,1344		
26	SWEDBANK AB	608	0,6918			604	0,6873		
27	TELEFONICA EMISIONES SAU	743	0,8454						
28	TELEKOM FINANZMANAGEMENT	1 526	1,7363			1 505	1,7125		
29	TELSTRA CORP LTD	2 052	2,3348			2 044	2,3257		
30	Vanguard Health Care ETF	875	0,9956						
31	Vanguard Utilities ETF	138	0,1570						
32	VODAFONE GROUP PLC	1 555	1,7693			1 552	1,7659		
33	VOLKSBANK Slovensko, a. s.	43 788	49,8236						
34	VSEOBECNA UVEROVA BANKA	1 094	1,2448			1 090	1,2402		

Stav splatnosti majetku a záväzkov v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

30.06.2009

údaje v tis. eur

Položka	čís.r.	Na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	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										
Dlhopisy	2			770	8 765	8 484	256	5 337			
Podielové listy	3										
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5			1 994							
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	49 488		6 750							
Obchody na obmedzenie menového rizika	7	126									
Iný majetok	8										
Pohľadávky dôchodkového fondu	9	5 710		9	45	81	2	66			3
Záväzky dôchodkového fondu	10	3 768									
SPOLU	11	51 556		9 523	8 810	8 565	258	5 403			3

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

čís.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		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	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
70	nad 15 rokov											
71	nedefinované											
72	Celkom			11	0,0125							
73	Majetok denominovaný v JPY											
74	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			9	0,0102						231	0,2628
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			9	0,0102						231	0,2628
85	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách											
86	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			19	0,0216							
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			19	0,0216							