

Vyvážený príspevkový d.d.f.
ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2014

Obsah

	Strana
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	6
Poznámky k účtovnej závierke	7 – 23

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.06.2014

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

Účtovná závierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 4
 do 0 6 2 0 1 4

IČO

3 5 9 7 6 8 5 3

SK NACE

. . .

(vyznačí sa)

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 3
 do 0 6 2 0 1 3

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

Poznámky (ÚČ FOND 3-02)
(vyznačí sa)

Obchodné meno (názov) správcovskej spo

I N G T a t r y - S y m p a t i a , d . d . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

V y v á ť e n ý p r í s p e v k o v ý f o n d

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

T r n a v s k á c e s t a

Číslo

5 0 / B

PSC

8 2 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo


/ 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

a l z b e t a . d a n o v i c o v a @ i n g . s k

Zostavené dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti: 
6.8.2014	
Schválené dňa:	
12.8.2014	

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 1-02

SÚVAHA
k 30.06.2014
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	386 437 772	363 496 246
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	0	0
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	287 829 795	270 951 177
a)	bez kupónov		0
b)	s kupónmi	287 829 795	270 951 177
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	21 923 370	8 989 559
a)	obchodovateľné akcie	21 923 370	8 989 559
b)	neobchodovateľné akcie		
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		
4.	Podielové listy	56 672 629	53 110 257
a)	otvorených podielových fondov	56 672 629	53 110 257
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	20 011 978	10 001 000
a)	krátkodobé vklady v bankách	20 011 978	10 001 000
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky	0	20 384 386
a)	dlhodobé vklady v bankách	0	20 384 386
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		59 867
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	22 220 480	42 713 869
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	22 120 810	42 703 296
10.	Ostatný majetok	99 670	10 573
	Aktíva spolu	408 658 252	406 210 115

DIČ

2	0	2	2	1	1	9	8	3	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 1-02

SÚVAHA
k 30.06.2014
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	2 929 629	3 757 990
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	1 260 212	2 928 366
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	858 460	782 591
4.	Deriváty	9 852	
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	801 105	47 033
II.	Vlastné imanie	405 728 623	402 452 125
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	405 728 623	402 452 125
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	6 941 475	2 756 916
	Pasíva spolu	408 658 252	406 210 115

Poznámky na stranách 7 až 23 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 2-02

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2014

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	2 642 354	3 137 387
1.1.	úroky	2 642 354	3 137 387
1.2./a.	výsledok zaistenia		0
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		0
2.	Výnosy z podielových fondov	249 446	136 859
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	190 896	159 267
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	190 896	159 267
3.2.	výsledok zaistenia		0
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	7 405 423	(5 759 044)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	204 248	(440 432)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(150 885)	98 941
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		0
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	952 311	912 514
I.	Výnos z majetku vo фонде	11 493 793	(1 754 508)
h.	Transakčné náklady	38 902	32 140
i.	Bankové a iné poplatky	93 509	75 469
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	11 361 382	(1 862 117)
j.	Náklady na financovanie fondu	21 125	18 077
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	21 125	18 077
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo фонде	11 340 257	(1 880 194)
k.	Náklady na	4 335 309	4 725 694
k.1.	odplatu za správu fondu	3 575 564	4 625 541
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	759 745	100 153
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	59 502	60 844
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	3 971	3 971
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	6 941 475	(6 670 703)

Poznámky na stranách 7 až 23 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

DIČ

2	0	2	2	1	1	9	8	3	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

POZNÁMKY
účetovnej závierky zostavenej
k 30.06.2014
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.
Trnavská cesta 50/B
821 02 Bratislava
(ďalej len „vyvážený fond“)

Vyvážený fond bol vytvorený pod názvom Tatry, príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. pri transformácii Prvej doplnkovej dôchodkovej poisťovne Tatry - Sympatia (ďalej „PDDP Tatry – Sympatia“) na ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. dňa 1.2.2006 podľa zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. S účinnosťou od 1.4.2007 bol premenovaný na Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s..

Vyvážený fond bol vytvorený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, spravuje ho ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., (ďalej len „Spoločnosť“) so sídlom Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava.

Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je ING Continental Europe Holdings B.V., Amstelveenseweg 500, Amsterdam 1081KL, Holandské kráľovstvo.
Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny: ING Group N.V., Amstelveenseweg 500, Amsterdam 1081KL, Holandské kráľovstvo

Depozitárom vyváženého fondu je Všeobecná úverová banka, a.s., so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava.

Majetok vo vyváženom fonde a hospodárenie s majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje.

Rizikový profil vyváženého fondu:

Cieľom investičnej stratégie vyváženého fondu je zabezpečiť pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia dlhodobý rast hodnoty majetku, ktorý je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka vyváženého príspevkového fondu bola zostavená ku dňu 30.6.2014 ako priebežná účtovná závierka podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 1.1.2014 do 30.6.2014.

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 30. mája 2014.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Priebežná účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2014, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke, bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financí Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

2 Hlavné účtovné zásady

V účtovných zásadách neboli žiadne zmeny oproti zásadám uplatneným v minulom účtovnom období.

2.1 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy, akcie a podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku“ v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcií, ocení sa cenou obstarania upravenou o zníženie hodnoty.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.2 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov. Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok.

Krátkodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použítú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.3 Deriváty

Deriváty zahŕňajú termínové menové kontrakty, úrokové a menové swapy a opcie, zmluvy o budúcich úrokových sadzbách a iné derivátové nástroje. Fond používa deriváty na zaistenie rizika úrokových sadzieb a menového rizika spojeného s transakciami na finančných trhoch. Tieto deriváty sú vykazované ako deriváty určené na obchodovanie, pretože nespĺňajú požiadavky na ich vykazovanie ako zabezpečovacie deriváty podľa Opatrenia MF SR.

Deriváty sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcí. Deriváty sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v riadku „Deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v riadku „Deriváty“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

2.4 Záväzky

Záväzky predstavujú nároky tretích osôb voči fondu z titulu spätného odkupu podielov, odplaty správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi a iných položiek.

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použítú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

2.5 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje doplnkový dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v doplnkových dôchodkových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčíslenie základu dane podľa § 43 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. V zmysle § 43 ods. 10 uvedeného zákona pri spätnej výplati dávky vykoná správcovská spoločnosť zrážku dane z kladného rozdielu medzi vkladom sporiteľa a vyplatenou nezdanenou sumou.

2.6 Cudzia mena

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu prvotného vykázanania.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR kurzom ECB platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s devízami”.

2.7 Vykazovanie výnosov a nákladov

Dôchodkový fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradzovania úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.8 Správcovské poplatky, poplatky depozitárovi a poplatky audítorovi

Správcovská spoločnosť dostáva v roku 2014 za správu vyváženého fondu ročne odplatu vo výške 1,8%. Odplata sa počíta z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo vyváženom fonde. Správcovská spoločnosť dostávala v roku 2013 za správu vyváženého fondu mesačne odplatu vo výške 0,195% (na ročnej báze cca. 2,34%). Odplata bola počítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo vyváženom fonde.

Správcovská spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie fondu, ktorá sa určuje každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č.1 Zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde je v roku 2014 vo výške 0,1 (2013; 0,13).

Pri prestupe účastníka do inej DDS má spoločnosť nárok na poplatok vo výške 5 % (2013: 5 %) z hodnoty prevádzaných prostriedkov ak odo dňa uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynulo menej ako 1 rok (2013: menej ako 3 roky).

Odplata za odstúpné pri predčasnom ukončení zmluvy je vo výške 5 % (2013: 5 %). Účastníkovi sa vyplatí odstúpné v sume zodpovedajúcej 80 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému v žiadosti o vyplatenie odstúpného. Z rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstúpného a vyplatenou sumou odstúpného sa 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu vyplatí správcovskej spoločnosti a zvyšná časť (15 %) sa považuje za kladný výnos vyváženého fondu.

Správcovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplatu za správu fondu“.

Náklady na služby depozitára sú účtované vo výške 0,025 % (2013: 0,03 %) z čistej hodnoty majetku vo vyváženom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov.

Náklady za služby depozitára platené dôchodkovým fondom sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v riadku „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

Náklady na audit fondu sú vykázané vo výkaze zisku a strát v riadku „Náklady na audit účtovnej závierky“.

2.9 Doplnkové dôchodkové jednotky

Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka alebo poberateľa dávky na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky doplnkového dôchodkového fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a počtu všetkých

doplňkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov alebo poberateľov dávok v doplnkovom dôchodkovom fonde v deň výpočtu.

Podiely účastníkov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

2.10 Zákonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a doplnení niektorých zákonov doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

Doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu. Cieľom investičnej stratégie vyváženého fondu je zabezpečiť pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia dlhodobý rast hodnoty majetku, ktorý je investovaný v súlade so zákonom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika. Pre naplnenie investičného cieľa doplnková dôchodková spoločnosť investovala majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa počas roka z dlhopisových investícií, peňažných investícií ale aj akciových investícií.

DIČ

2 0 2 2 1 1 9 8 3 6

ÚČ FOND 3-02

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Ozna- čenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	3 594 665	3 137 387
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(314 734)	(2 440 779)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(4 531 193)	(4 801 162)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	858 460	0
5.	Výnosy z dividend (+)	440 342	159 267
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	83 225 758	109 575 014
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(111 188 786)	(159 829 805)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		(4 561)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(27 915 488)	(54 204 639)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	9 916 351	33 052 672
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	9 916 351	33 052 672
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	29 088 580	35 378 834
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(32 753 557)	(30 676 354)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	1 260 212	0
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(2 404 765)	4 702 480
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(178 584)	(102 951)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(20 582 486)	(16 552 438)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	42 703 296	23 126 453
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	22 120 810	6 574 015

DIČ

2	0	2	2	1	1	9	8	3	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	Bežné obdobie	účetné účetné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie
a	b	1		2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	402 452 125		396 228 304
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	11 731 929 950		11 628 464 606
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,034304		0,034074
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	29 088 580		60 231 091
2.	Zisk alebo strata fondu	6 941 475		2 756 916
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu			
4.	Výplata výnosov podielnikom			
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu			
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(32 753 557)		(56 764 186)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	3 276 498		6 223 821
A.	Čistý majetok na konci obdobia	405 728 623		402 452 125
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	11 622 797 730		11 731 929 950
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,034908		0,034304

DIČ

2	0	2	2	1	1	9	8	3	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	56 254 742	104 027 642
7.	Nad päť rokov	220 559 073	166 923 535
	Spolu	276 813 815	270 951 177
Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	0	1 278 541
2.	Do troch mesiacov	364 944	34 202 907
3.	Do šiestich mesiacov	919 173	6 518 254
4.	Do jedného roku	7 408 510	233 879
5.	Do dvoch rokov	66 063 742	5 941 533
6.	Do piatich rokov	130 585 802	165 115 590
7.	Nad päť rokov	71 471 644	57 660 473
	Spolu	276 813 815	270 951 177
Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	0	0
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	276 813 815	270 951 177
b.1.	nezaložené	276 813 815	270 951 177
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	276 813 815	270 951 177
Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov		7 693 241
7.	Nad päť rokov	11 015 980	0
	Spolu	11 015 980	7 693 241

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		35 791
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov	5 949	
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		7 657 450
6.	Do piatich rokov	11 010 031	
7.	Nad päť rokov		
	Spolu	11 015 980	7 693 241

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	0	0
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	11 015 980	7 693 241
b.1.	nezaložené	11 015 980	7 693 241
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	11 015 980	7 693 241

Číslo riadku	3.a).I Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	21 923 370	8 989 559
1.1.	nezaložené	21 923 370	8 989 559
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	21 923 370	8 989 559

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	5 479 889	3 719 559
2.	USD	5 719 900	491 993
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	2 093 111	419 821
8.	HUF	2 271 362	
9.	PLN	6 359 108	4 358 186
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	21 923 370	8 989 559

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	56 672 629	53 110 257
1.1.	nezaložené	56 672 629	53 110 257
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné	0	0
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	56 672 629	53 110 257

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	44 360 780	46 976 844
2.	USD	8 598 038	2 343 612
3.	JPY	3 713 811	3 789 801
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	56 672 629	53 110 257

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov	20 011 978	
4.	Do jedného roku		
	Spolu	20 011 978	0

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov	20 011 978	
4.	Do jedného roku		
	Spolu	20 011 978	0

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	20 011 978	
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok		
	Spolu	20 011 978	0

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	0	59 867
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom	0	59 867
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4..	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu	0	59 867
Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov	0	59 867
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	0	59 867
Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	19 615 838	36 153 918
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	19 615 838	36 153 918
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	19 615 838	36 153 918

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	33 496	2 594
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	33 496	2 594
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	33 496	2 594
Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	211	1 214 254
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	211	1 214 254
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	211	1 214 254
Číslo riadku	9. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 216 168	1 705 286
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	1 216 168	1 705 286
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 216 168	1 705 286

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 211 092	3 585 165
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	1 211 092	3 585 165
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 211 092	3 585 165

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	43 964	42 076
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	43 964	42 076
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	43 964	42 076

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	42	0
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	42	0
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	42	0

Výkaz zisku a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné obdobie	účetvne	Bezprostredne predchádzajúce účetvne obdobie
1.	Bežné účty		93 438	65 480
2.	Reverzné repoobchody			
3.	Vklady v bankách		114 024	561 136
4.	Dlhové cenné papiere		2 434 892	2 510 772
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam			
	Spolu		2 642 354	3 137 388
Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné obdobie	účetvne	Bezprostredne predchádzajúce účetvne obdobie
1.	Otvorené podielové fondy		188 053	136 859
2.	Uzatvorené podielové fondy			
3.	Špeciálne podielové fondy			
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností			
	Spolu		188 053	136 859
Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné obdobie	účetvne	Bezprostredne predchádzajúce účetvne obdobie
1.	Otvorené podielové fondy		61 393	
2.	Uzatvorené podielové fondy			
3.	Špeciálne podielové fondy			
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností			
	Spolu		61 393	0
Číslo riadku	2. JPY Výnosy z podielových listov	Bežné obdobie	účetvne	Bezprostredne predchádzajúce účetvne obdobie
1.	Otvorené podielové fondy			
2.	Uzatvorené podielové fondy			
3.	Špeciálne podielové fondy			
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností			
	Spolu		0	0
Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné obdobie	účetvne	Bezprostredne predchádzajúce účetvne obdobie
1.	EUR		47 664	30 800
2.	USD			11 142
3.	JPY			
4.	CHF			
5.	GBP			
6.	SEK			
7.	CZK			
8.	HUF		78 063	30 272
9.	PLN		65 169	87 053
10.	CAD			
11.	AUD			
12.	Ostatné meny			
	Spolu		190 896	159 267

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné obdobie	účetné	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie
1.	Akcie		(786 935)	(1 428 812)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere			19 605
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		6 228 865	(1 408 389)
4.	Podielové listy		1 963 493	(2 941 448)
	Spolu		7 405 423	(5 759 044)
Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné obdobie	účetné	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie
1.	EUR			
2.	USD		136 092	52 622
3.	JPY		151 415	(41 776)
4.	CHF			
5.	GBP			
6.	SEK			
7.	CZK		(2 067)	(9 814)
8.	HUF		(49 941)	(24 712)
9.	PLN		(31 250)	(416 752)
10.	CAD			
11.	AUD			
12.	Ostatné meny		(1)	
	Spolu		204 248	(440 432)
Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné obdobie	účetné	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie
1.	úrokové			
1.1.	vyrovnávané v hrubom			
1.2.	vyrovnávané v čistom			
2.	menové		(150 885)	98 941
2.1.	vyrovnávané v hrubom			
2.2.	vyrovnávané v čistom		(150 885)	98 941
3.	akciové			
3.1.	vyrovnávané v hrubom			
3.2.	vyrovnávané v čistom			
4.	komoditné			
4.1.	vyrovnávané v hrubom			
4.2.	vyrovnávané v čistom			
5.	úverové			
	Spolu		(150 885)	98 941
Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné obdobie	účetné	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky		1 505	1 440
2.	Burzové odplaty a poplatky			
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		1 826	2 230
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		90 178	71 799
	Spolu		93 509	75 469

DIČ

2	0	2	2	1	1	9	8	3	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami:
Okrem transakcií so Spoločnosťou a ostatnými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými Spoločnosťou uvedenými vyššie, vyvážený fond realizoval vo vykazovanom období obchody s cennými papiermi a derivátmi s ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky (Bratislava) a ING Bank N.V. (Praha). Obchody boli realizované za trhových podmienok.
2. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
3. Vo vyváženom príspevkovom fonde je k 30.06.2014 evidovaných 195 tis. (31.12.2013: 211 tis) účastníkov.
4. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na účet ostatné kapitálové fondy.
5. S účinnosťou od 1.1.2014 vstúpil do platnosti zákon č. 318/2013 Z.z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č.650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení. Medzi najvýznamnejšie zmeny patrí:

Zníženie odplát:

- zníženie maximálnej výšky odplaty za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu v roku 2014 na 1,8% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, až na maximálne 1,2% v roku 2020
- zníženie maximálnej výšky odplaty za správu výplatného doplnkového dôchodkového fondu v roku 2014 na 0,9% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde, až na maximálne 0,6% v roku 2020
- zníženie maximálnej hodnoty koeficientu na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde od roku 2014 na 0,1.
- zrušenie odplaty za zhodnotenie majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde,
- skrátenie obdobia nároku na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti z troch na jeden rok od uzatvorenia účastníckej zmluvy

Zmeny v dávkach:

- zrušenie dávkových plánov vrátane odstupného
- pre klientov, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu pred 1.1.2014 platia podmienky na dávky (vrátane odstupného) určené v dávkovom pláne, ktorý je súčasťou účastníckej zmluvy.
- pre klientov, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu po 31.12.2013, resp. dodatkom k účastníckej zmluve akceptovali nové podmienky, platia podmienky stanovené zákonom.
- zavedenie dávky predčasného výberu
- sprísnenie podmienok pre nárok na doplnkový starobný dôchodok a doplnkový výsluhový dôchodok

Ostatné zmeny:

- umožnenie platenia príspevkov na účet nepriradených platieb (povinnosť do 30.6.2014)
- umožnenie byť účastníkom sporenia v jednom alebo vo viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch a súčasne aj poberateľom dávky vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde (povinnosť do 1.7.2014)
- zavedenie bezplatného pasívneho elektronického prístupu k osobnému účtu účastníka, resp. poberateľa dávky (povinnosť do 31.12.2014)
- zostavenie kľúčových informácií o každom spravovanom príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, ktoré nahradia informačný prospekt (povinnosť do 31.12.2014)

- nové povinnosti súvisiace s bezpečnosťou investovania, riadením rizík
6. Zároveň so zmenou zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení bol zmenený aj zákon o dani z príjmov, v ktorom bola opäť zavedená odpočítateľnosť príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie od základu dane vo výške, v akej boli v zdaňovacom období preukázateľne zaplatené, v úhrne najviac do výšky 180 EUR za rok, prvýkrát pri vykonávaní ročného zúčtovania za zdaňovacie obdobie 2014.