

# Ročná správa o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. 12. 2015

**Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.**

NN Tatry – Sympatia d.d.s., a.s.



## Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0404070004

Stav ku dňu

31.12.2015

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

Výnos fondu bol v sledovanom období ovplyvnený najmä vývojom výnosov na slovenských a európskych dlhopisoch, vývojom cien akcií regionálnych, európskych a amerických akciových indexov, ako aj rozvíjajúcich sa trhov.

V úvode roka pokračovali výnosy dlhopisov v klesajúcom trende zásluhou naštartovania programu nákupu štátnych dlhopisov z dielne Európskej centrálnej banky (ECB). Rovnako sme boli svedkami uťahovania rizikových prirážok. Podobne ako u dlhopisov aj akcie si prešli silným rastom v prvom štvrtroku 2015.

Obrat vo vývoji nastal v priebehu apríla, od kedy sa na finančných trhoch výrazne zvýšila volatilita. Výnosy na dlhopisových trhoch zaznamenali v apríli strmý nárast (pokles ich cien) z dôvodu nízkej likvidity a obáv z rastu cien v eurozóne. Problémy okolo Grécka zase zatienili atraktivnosť akciových investícií, ktoré väčšinu svojich ziskov zo začiatku roka vymazali. Vysoká volatilita na akciových ako aj dlhopisových trhoch pokračovala po zvyšok roka. V lete finančné trhy znervózneli z dôvodu obáv zo spomaľovania v Číne či devalvácií čínskeho juanu, čo spôsobilo útek investorov od rizikových aktív (akcie, komodity) k bezpečnejším aktívam, akými sú aj dlhopisy. Zároveň sa pokračujúci prepád cien ropy premietol do znížených inflačných očakávaní, z čoho tiež profitovali dlhopisy. Keď sa k tomu v decembri pridala ešte ECB s predĺžením programu kvantitatívneho uvoľňovania a znížením depozitnej sadzby, výsledkom bol návrat výnosov dlhopisov ku klesajúcemu trendu v druhej polovici minulého roka. Akcie si od leta prešli turbulentným vývojom. Silné výpredaje v auguste spôsobila devalvácia čínskeho juanu a obavy zo spomaľovania na rozvíjajúcich sa trhoch. Na pomoc v októbri prišli centrálné banky s holubičou rétorikou, čo akciovým trhom opäť nalialo krv do žíl. Sklamanie z predstavených opatrení ECB v decembri investori „ocenili“ výpredajom akcií. Akcie však nakoniec udržali na konci roka kladnú výkonnosť, čo spolu s nižšími výnosmi na štátnych dlhopisoch prispelo ku kladnej výkonnosti fondu v minulom roku.

Svetová ekonomika zaznamenala v minulom roku spomalenie na rast o 3,1 % oproti 3,4%-nému rastu v roku 2014. Spomalenie bolo najviditeľnejšie v rozvíjajúcich sa krajinách, naopak eurozóna sa v tomto smere darilo, keď jej ekonomika v minulom roku zrýchliła z 0,9 % na 1,5 %. Oživenie v Európe bolo ovplyvnené najmä podporou zo strany ECB v rámci programu kvantitatívneho uvoľňovania, ako aj nízkou cenou ropy a oslabením eura. Pretrvávajúca vysoká miera nezamestnanosti v EMÚ, zadlženia verejného a súkromného sektora, obavy ohľadne možného odchodu Grécka z eurozóny, tlmili investičnú aktivitu korporátneho sektora a oživenie tak bolo relatívne mierne.

Americká ekonomika v minulom rástla 2,4% tempom, čo je v zhode s rokom 2014. Najväčšiu zásluhu na tom mal americký spotrebiteľ, ktorému pomáhal silný trh práce, keď nezamestnanosť v USA klesla v minulom roku o 0,9 percentného bodu na 5,3 %. Nižšia investičná aktivita ako aj silný dolár naopak bránili rýchlejšiemu rastu ekonomiky.

Vývoj na dlhopisových trhoch bol v priebehu minulého roka ovplyvnený najmä politikou centrálnych bánk, kde dochádzalo k prehľbovaniu rozdielov v jej smerovaní medzi USA a eurozónou. Americká centrálna banka (Fed) v decembri pristúpila k zvýšeniu úrokových sadzieb o 25 bodov do pásma 0,25-0,50 %, čo odôvodnila zotavením trhu práce a presvedčením, že inflácia sa vráti k 2% cieľu v strednodobom horizonte po odznení efektu silného dolára a nízkych cien ropy. Banka by mala menovú politiku uvoľňovať ďalej, ale zároveň sľubuje postupnosť celej akcie. Na druhej strane, ECB hneď v úvode roka uvoľnila menovú kohútiku naštartovaním programu nákupu štátnych dlhopisov v objeme 60 miliárd EUR mesačne, ktorý mal trvať aspoň do septembra 2016, čo držalo úrokové sadzby a výnosy európskych dlhopisov na veľmi nízkych úrovniach. V závere roka banka tento program predĺžila aspoň do marca 2017 a ďalej znížila depozitnú sadzbu do záporu. Investori v snahe participovať na klesajúcich výnosoch a rastúcich cenách hŕňne nakupovali od začiatku roka dlhopisy, čím ich ceny tlačili ešte vyššie a výnosy nadol. Výnos nemeckého 10-ročného štátneho dlhopisu klesol 20. apríla na nové historické minimum 0,07%. Po zverejnení pozitívnej inflácie v máji nastal obrat a investori začali dlhopisy vypredávať, v dôsledku čoho sa ich ceny prepádli a výnosy vyleteli nahor. Zároveň sa roztláhli rizikové prirážky ostatných európskych štátnych dlhopisov oproti bundu. V druhej polovici roka sa z dôvodov spomínaných vyššie vrátili výnosy dlhopisov ku klesajúcemu trendu. Výnos nemeckého 10-ročného štátneho dlhopisu zakončil rok na úrovni 0,63 %.

Situáciu na akciových trhoch taktiež výrazne ovplyvňovali rozhodnutia centrálnych bánk. Zahájenie kvantitatívneho uvoľňovania v Eurozóne spolu s oslabujúcou menou euro pomohlo najmä európskym akciám v úvode roka. Taktovku nad tržmi ďalej prevzali správy z Grécka. Téma Grécka po dohode s veriteľmi rýchlo ustúpila. Na akcie však doľahli závažnejšie témy ako spomaľovanie rastu na rozvíjajúcich sa trhoch, prudký prepád cien komodít a rastúce rizikové prirážky na trhoch podnikových dlhopisoch. V závere roka však tieto obavy ustúpili a aktivita centrálnych bánk poslala akcie v rozvinutom svete opäť vyššie.

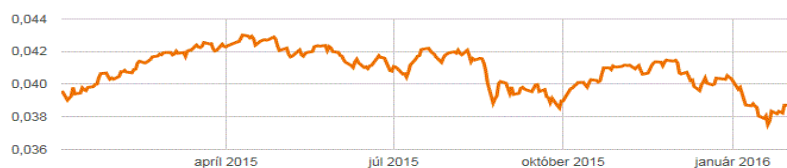
V prostredí pokračujúcej neistoty, nízkych cien komodít (ropy), nízkych inflačných očakávaní a aktivity centrálnych bánk očakávame v roku 2016 ďalší pokles výnosov na štátnych dlhopisoch (rast ich cien). Rizikové prirážky na dlhopisoch štátov periférie Eurozóny sa sice v prípade zhoršenia makroekonomického prostredia môžu roztlahnúť, aktivita ECB by však mala zabrániť výraznejšiemu zdražovaniu financovania týchto štátov. Ďalej na finančných trhoch očakávame pokračovanie zvýšenej volatility z minulého roka. Pribúdajúce riziká (menová politika v USA, spomalenie rastu v Číne a vo svete, ceny komodít) môžu negatívne vplyvať na tržný sentiment voči akciám, a preto očakávame nižšiu mieru zhodnotenia cien akciových investícií oproti minulému roku a zároveň nevyučujeme ich možný pokles v tomto roku.

## b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky

Vývoj hodnoty dôchodkovej jednotky

Vývoj hodnoty majetku fondu

od 01.01.2015 do 31.12.2015



Hodnota DDJ v EUR

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 838

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 838

## Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

040407004

Stav ku dňu

31.12.2015

## Členenie podľa trhov

Druh majetku		Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	d	1	2
Akcie	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod zákona	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1	2 817	8,3173
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod zákona	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	7 709	22,7612
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod zákona	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13	22 228	65,6293
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľností	15		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splátne na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	1 054	3,1120
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19	50	0,1476
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22	11	0,0325
<b>Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde</b>			23	33 869	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	132	0,3897
<b>Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde</b>			25	33 737	99,6103

## Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Rastový príspevkový d.d.f. NN TuTRY - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0484070004

Stav ku dňu

31.12.2015

## Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKÍ		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového 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	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	22
1	<b>CELKOM</b>	<b>33 869</b>	<b>100,0000</b>	<b>2 817</b>	<b>8,3173</b>	<b>7 709</b>	<b>22,7612</b>			<b>22 228</b>	<b>65,6293</b>					<b>1 054,0000</b>	<b>3,1120</b>	<b>50</b>	<b>0,1476</b>			<b>11</b>	<b>0,0325</b>
2	ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	208	0,6141			208	0,6141																
3	Bank Pekao SA	168	0,4960	168	0,4960																		
4	Bank Zachodni WBK SA	80	0,2362	80	0,2362																		
5	BELGIUM KINGDOM	389	1,1485			389	1,1485																
6	BMW US CAPITAL LLC	93	0,2746			93	0,2746																
7	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND	1 935	5,7132			1 935	5,7132																
8	db x-trackers - DJ EURO STOXX	1 919	5,6660							1 919	5,6660												
9	db x-trackers S&P 500 UCITS ET	3 257	9,6165							3 257	9,6165												
10	ELECTRICA SA	512	1,5117	512	1,5117																		
11	Erste Group Bank AG	308	0,9094	308	0,9094																		
12	Euro STOXX 50 THEAM ACT EUR	907	2,6780							907	2,6780												
13	GOLDMAN SACHS GROUP INC	142	0,4193			142	0,4193																
14	iShares Core Euro Corp Bond	632	1,8660							632	1,8660												
15	iShares Euro Corporate Bond La	2 874	8,4856							2 874	8,4856												
16	iShares II plc - iShares DJ Eu	2 615	7,7209							2 615	7,7209												
17	iShares S&P 500 Index Fund US	2 770	8,1786							2 766	8,1668											4	0,0118
18	Kingdom of Spain	713	2,1052			713	2,1052																
19	Komerční Banka AS	236	0,6968	236	0,6968																		
20	Lyxor ETF DJ Euro Stoxx 50	903	2,6662							903	2,6662												
21	Lyxor ETF Eastern Europe CECE	160	0,4724							160	0,4724												
22	mBank	334	0,9862			334	0,9862																
23	Nomura ETF - Nikkei 225 Exchan	1 668	4,9249							1 668	4,9249												
24	Pegas Nomovovens SA	173	0,5108	173	0,5108																		
25	Philip Morris CR AS	10	0,0295	10	0,0295																		
26	Pivovary Lobkowicz Group AS	233	0,6879	233	0,6879																		
27	Powszechna Kasa Oszczednosci B	288	0,8503	288	0,8503																		
28	PZU	258	0,7618	258	0,7618																		
29	REPUBLIC OF POLAND	1 224	3,6139			1 224	3,6139																
30	ROMANIA	669	1,9753			669	1,9753																
31	ROMGAZ SA	315	0,9301	315	0,9301																		
32	SLOVAK REPUBLIC	285	0,8415			285	0,8415																
33	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	1 558	4,6001			1 558	4,6001																
34	SPDR Trust Series 1	1 337	3,9476							1 330	3,9269											7	0,0207
35	SPP INFRASTRUCTURE FIN	159	0,4695			159	0,4695																
36	UBS-ETF DJ EURO STOXX 50	824	2,4329							824	2,4329												
37	Unipetrol	1	0,0030	1	0,0030																		
38	Vanguard S&P 500 UCITS ETF	2 373	7,0064							2 373	7,0064												
39	Vienna Insurance Group	235	0,6939	235	0,6939																		
40	VSEOBECNA UVEROVA BANKA	1 054	3,1120													1 054,0000	3,1120						
41	ING BANK BRATISLAVA	50	0,1476															50	0,1476				



Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fondě

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0404070004

Stav ku dňu

31.12.2015

Členenie podľa geografického hľadiska

č. r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohl'adavky doplnkového 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	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	22
1a	Členské štáty	33 869	100,0000	2 817	8,3173	7 709	22,7612			22 228	65,6293					1 054,0000	3,1120	50	0,1476			11	0,0325
1b	Nečlenské štáty																						
<b>1</b>	<b>CELKOM</b>	<b>33 869</b>	<b>100,0000</b>	<b>2 817</b>	<b>8,3173</b>	<b>7 709</b>	<b>22,7612</b>			<b>22 228</b>	<b>65,6293</b>					<b>1 054,0000</b>	<b>3,1120</b>	<b>50</b>	<b>0,1476</b>			<b>11</b>	<b>0,0325</b>
2	AT	543	1,60324	543	1,60324	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	BE	597	1,76267	0	0	597	1,76267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	CZ	480	1,41723	480	1,41723	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	DE	1935	5,71319	0	0	1935	5,71319	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	ES	713	2,10517	0	0	713	2,10517	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	FR	2304	6,80268	0	0	334	0,98615	0	0	1970	5,81653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	IE	8494	25,07898	0	0	0	0	0	0	8494	25,07898	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	JP	1668	4,92486	0	0	0	0	0	0	1668	4,92486	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	LU	6173	18,22611	173	0,51079	0	0	0	0	6000	17,71531	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	NL	159	0,46946	0	0	159	0,46946	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	PL	2018	5,95825	794	2,34433	1224	3,61392	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	RO	1496	4,41702	827	2,44176	669	1,97526	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	SK	2947	8,70117	0	0	1843	5,44155	0	0	0	0	0	0	0	0	1054	3,11199	50	0,14763	0	0	0	0
15	US	4342	12,81998	0	0	235	0,69385	0	0	4096	12,09365	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	0,03248



Dfo (PAS) 42-02

Strana 1/1

## Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

404070004

Stav ku dňu

31.12.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Závazky</b>	<b>1</b>	<b>132</b>
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	1
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	48
d)	derivátové operácie	5	76
e)	repoobchody	6	
f)	Ostatné záväzky	7	7
<b>2.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>8</b>	<b>33 737</b>
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	33 737
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	0
<b>3.</b>	<b>Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom</b>	<b>11</b>	<b>33 869</b>

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 841



Dfo (VVN) 43-02

Strana 1/1

## Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

404070004

Stav ku dňu

31.12.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	<b>1</b>	<b>103</b>
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	3
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	100
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
<b>2.</b>	<b>Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy</b>	<b>6</b>	<b>99</b>
<b>3.</b>	<b>Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy</b>	<b>7</b>	<b>309</b>
<b>4.</b>	<b>Výnosy z operácií s cennými papiermi</b>	<b>8</b>	<b>1 170</b>
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	269
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	281
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	620
<b>5.</b>	<b>Náklady na operácie s cennými papiermi</b>	<b>13</b>	<b>873</b>
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	544
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	130
c)	nástrojov peňažného trhu	16	
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	199
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi</b>	<b>19</b>	<b>297</b>
<b>7.</b>	<b>Zisk/strata z derivátových operácií</b>	<b>20</b>	<b>-499</b>
a)	swapy	21	
b)	forwardy	22	
c)	opcie	23	
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	24	-499
<b>8.</b>	<b>Zisk/strata z devízových operácií</b>	<b>25</b>	<b>658</b>
<b>9.</b>	<b>Zisk/strata z predaja iného majetku</b>	<b>26</b>	
<b>10.</b>	<b>Iné výnosy</b>	<b>27</b>	<b>113</b>
<b>11.</b>	<b>Iné náklady</b>	<b>28</b>	<b>91</b>
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	29	26
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	30	9
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	31	5
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	32	20
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	33	24
f)	odplata auditorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	34	7
<b>12.</b>	<b>Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde</b>	<b>35</b>	<b>672</b>
<b>13.</b>	<b>Zisk/strata za účtovné obdobie</b>	<b>36</b>	<b>317</b>

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 841

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

## Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0404070004

Stav ku dňu

31.12.2015

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov v eurách spolu	Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia		Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku								Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok	
		muži	ženy	18-25 vrátane	26-30 vrátane	31-35 vrátane	36-40 vrátane	41-45 vrátane	46-50 vrátane	51-60 vrátane	nad 60	aktívny	pasívny
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
23 529	7 319 092	13 745	9 784	1 864	4 670	5 165	4 359	3 283	1 964	2 075	149	19 015	4 514

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59 313 641

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59 313 641

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

**Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.**

Stav ku dňu

**31.12.2015**

Výkaz aktív a pasív doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2015	Hodnota v tis. eur k 31.12.2014	Hodnota v tis. eur k 31.12.2013
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	32 816	21 284	15 754
1.	Dlhopisy	2	7 709	6 891	4 043
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4	7 709	6 891	4 043
2.	Akcie	5	2 818	7 434	5 810
3.	Podielové listy	6	22 228	6 862	5 897
a)	otvorených podielových fondov	7	22 228	6 862	5 897
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	11	36	
5.	Dlhodobé pohľadávky	10			
6.	Obrátené repoobchody	11			
7.	Deriváty	12	50	61	4
II.	Neinvestičný majetok	13	1 054	2 458	2 993
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	1 054	2 458	2 992
9.	Ostatný majetok	15			1
	<b>Aktíva v dôchodkovom fonde spolu</b>	16	<b>33 870</b>	<b>23 742</b>	<b>18 747</b>
I.	Závazky	17	132	61	189
1.	Závazky voči bankám	18	76	2	
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	1	13	148
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej správcovskej spoločnosti	20	48	38	36
4.	Závazky z derivátových operácií	21			
5.	Repoobchody	22			
6.	Ostatné záväzky	23	7	8	5
II.	Vlastné imanie	24	33 737	23 681	18 558
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	33 737	23 681	18 558
	<b>Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu</b>	26	<b>33 869</b>	<b>23 742</b>	<b>18 747</b>

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2015	Hodnota v tis. eur k 31.12.2014	Hodnota v tis. eur k 31.12.2013
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	103	144	89
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend	3	408	419	371
4./a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	297	711	528
5./b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	658	7	-156
6./c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	-499	64	38
7./d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	113	157	176
I.	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	8	<b>1 080</b>	<b>1 502</b>	<b>1 046</b>
f.	Transakčné náklady	9	20	7	4
g.	Bankové a iné poplatky	10	29	19	13
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	11	<b>1 031</b>	<b>1 476</b>	<b>1 029</b>
h.	Náklady na financovanie fondu	12	33	18	18
III.	<b>Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde</b>	13	<b>998</b>	<b>1 458</b>	<b>1 011</b>
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	672	477	489
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	9	6	5
IV.	<b>Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu</b>	16	<b>317</b>	<b>975</b>	<b>517</b>