



Polročná správa o hospodárení s majetkom v doplnkovom
dôchodkovom fonde

Dôchodkový výplatný d.d.f.,
ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
k 30.6.2012

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0812060014

Stav ku dňu

30.06.2012

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

V prvom polroku 2012 bol vývoj na finančných trhoch pre konzervatívne investície, t.j. fixne úročené krajiny s nižším zadlžením, pozitívny. Výnosové krivky relatívne bezpečných krajín klesali (ceny ich dlhopisov rástli). K celkovému poklesu výnosov sa pridalo znižovanie rizikových prirážok, čo tiež význame pomohlo slovenským štátnym dlhopisom. Rast neistoty na trhoch a orientácia investorov investovať do bezpečných dlhopisov zvýšil ich ceny. Konzervatívna stratégia Výplatného fondu, ktorý je prevažne zainvestovaný do bezpečných štátnych dlhopisov, profitovala z tohto vývoja a hodnota dôchodkovej jednotky rovnomerne rástla bez väčších výkyvov.

Pre nasledujúce obdobie očakávame stále relatívne vysokú averziu klientov voči riziku, navyšiac neexistujúca inflácia a doplňovanie likvidity zo strany ECB budú držať aj naďalej výnosy nízko. Rizikové prémie budú závisieť od schopnosti ECB a EÚ vysporiadať sa s dlhmi periférnych štátov. V tomto smere sme mierne optimistickí a tak očakávame ďalšie znižovanie rizikových prémie, čo by malo pomôcť fondu udržať kladné zhodnotenie aj pri extrémne nízkych výnosových mierach.

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky



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

Dfo (HMF) 11-02

Strana 1/5

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0812060014

Stav ku dňu

30.6.2012**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	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	§ 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	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	10 780	88,5785
	§ 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	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 spoločností a Európskej únie	13		
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 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 nehnuteľnosť	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	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	1 374	11,2901
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19		
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	16	0,1315
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	12 170	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	257	2,1118
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	11 913	97,8883

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu
Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód
0812060014
Stav ku dňu
30.6.2012

č. r.	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty			Iný majetok		Pohľadávky doplnkového		
	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	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	
1	Majetok denominovaný v EUR																							
2	1 390	11,4215			601	4,9384									1 374	11,2901							16	0,1315
3	601	4,9384																						
4	1 023	8,4059			1 023	8,4059																		
5	1 292	10,6163			1 292	10,6163																		
6	4 050	33,2786			4 050	33,2786																		
7	2 635	21,6516			2 635	21,6516																		
8	207	1,7009			207	1,7009																		
9	972	7,9869			972	7,9869																		
10																								
11																								
12	12 170	100,0000			10 780	88,5785									1 374	11,2901						16	0,1315	
13	Majetok denominovaný v USD																							
14																								
15																								
16																								
17																								
18																								
19																								
20																								
21																								
22																								
23																								
24	CELKOM																							
25	Majetok denominovaný v CZK																							
26																								
27																								
28																								
29																								
30																								
31																								
32																								
33																								
34																								
35																								
36	CELKOM																							
37	Majetok denominovaný v HUF																							
38																								
39																								
40																								
41																								
42																								
43																								
44																								
45																								
46																								
47																								
48	CELKOM																							
49	Majetok denominovaný v PLN																							
50																								
51																								
52																								
53																								
54																								
55																								
56																								
57																								
58																								
59																								
60	CELKOM																							
61	Majetok denominovaný v JPY																							
62																								
63																								
64																								
65																								
66																								
67																								
68																								
69																								
70																								
71																								
72	CELKOM																							
73	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách																							
74																								
75																								
76																								
77																								
78																								
79																								
80																								
81																								
82																								
83																								
84	CELKOM																							

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz: Jana Gregorova
 Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz: Jana Gregorova
 Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz: Jana Gregorova
 Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala: +421 2 59 313 838
 Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala: +421 2 59 313 838

Dfo (PAS) 42-02

Strana 1/1

Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

812060014

Stav ku dňu

30.06.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	257
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	241
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	11
d)	derivátové operácie	5	
e)	repoobchody	6	
f)	Ostatné záväzky	7	5
2.	Vlastné imanie	8	11 913
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	11 913
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	12 170

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

Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

812060014

Stav ku dňu

30.06.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	148
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	1
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	147
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	350
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	350
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	7
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	7
c)	nástrojov peňažného trhu	16	
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	19	343
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	20	0
a)	swapy	21	
b)	forwardy	22	
c)	opcie	23	
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	24	
8.	Zisk/strata z devízových operácií	25	
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	26	
10.	Iné výnosy	27	
11.	Iné náklady	28	11
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	29	
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	30	2
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	31	2
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	32	0
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	33	3
f)	odplata auditorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	34	4
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	35	95
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	36	385

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

Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0812060014

Stav ku dňu

30.06.2012

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov/ vyplatených dávok 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
26 951	6 539 781	15 667	11 284	289	969	1 675	2 238	2 195	1 775	11 563	6 247	26 951	0

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Miroslava Kolštomová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 885

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Miroslava Kolštomová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 885

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

Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Stav ku dňu

30.6.2012

Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2012	Hodnota v tis. eur k 30.6.2011	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	10 796	10 981	11 044
1.	Dlhopisy	2	10 780	10 480	11 044
a)	bez kupónov	3		3 563	1 560
b)	s kupónmi	4	10 780	6 917	9 484
2.	Akcie	5			
3.	Podielové listy	6			
a)	otvorených podielových fondov	7			
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	16	501	
5.	Dlhodobé pohľadávky	10			
6.	Obrátené repoobchody	11			
7.	Deriváty	12			
II.	Neinvestičný majetok	13	1 374	629	950
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	1 374	629	950
9.	Ostatný majetok	15			
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	16	12 170	11 610	11 994
I.	Závázky	17	257	42	48
1.	Závázky voči bankám	18			
2.	Závázky z ukončenia účasti	19	241	27	33
3.	Závázky voči doplnkovej dôchodkovej správcovskej spoločnosti	20	11	10	12
4.	Závázky z derivátových operácií	21			
5.	Repoobchody	22			
6.	Ostatné závázky	23	5	5	3
II.	Vlastné imanie	24	11 913	11 568	11 946
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	11 913	11 568	11 946
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	12 170	11 610	11 994

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2012	Hodnota v tis. eur k 30.6.2011	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	148	154	855
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend	3			
4./a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	343	-54	-575
5./b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5			
6./c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6			
7./d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7			
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	491	100	280
f.	Transakčné náklady	9			1
g.	Bankové a iné poplatky	10	7	4	7
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	484	96	272
h.	Náklady na financovanie fondu	12	2	3	3
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	482	93	269
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	95	59	83
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	2	2	2
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	385	32	184