



Ročná správa o hospodárení s majetkom v doplnkovom
dôchodkovom fonde

Konzervatívny príspevkový d.d.f.,
ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.
k 31.12.2011

Dfo (HNS) 41-02

Strana 1/1

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0404070003

Stav ku dňu

31.12.2011**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 štvrtroku bola hodnota dôchodkovej jednotky ovplyvnená postupným rastom výnosov na dlhopisových trhoch, čo znamená, že ceny dlhopisov sa znížili. Príčinou bol pozitívny výhľad na rast HDP a pomalé odoznievanie predchádzajúcej krízy. Avšak od mája sa nálada zmenila, výnosy sa začali znižovať, čo malo pozitívny vplyv na hodnotu majetku fondu. V posledných troch mesiacoch grécka dlhová kríza akcelerovala, čo zvýšilo pozornosť investorov, ktorí začali odpredávať dokonca aj štátne dlhopisy. To negatívne ovplyvnilo ceny slovenských štátnych dlhopisov a následne aj cenu dôchodkovej jednotky, ktorá mala v tomto období vyššiu volatilitu a na konci roka mierne korigovala svoju hodnotu. V nasledujúcom období očakávame ukladnenie na trhoch a opätovný nárast cien dlhopisov. Výplatný fond by mal z tejto situácie profitovať a hodnota dôchodkovej jednotky by mala narastať.

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

Hlášení o stave majetku v doplňkovém důchodkovém fondu

Název doplňkového důchodkového fondu
Konzervativní příspěvkový d.d.Í. ING Tatra - Sympatia, d.d.s.

Identifikační kód
040470003
Stav ku dni
31.12.2011

Čtení podle menového řádku

č.ř.	Zostatková částka úrokových měr	Spolu		Akcie		Dlňové CP		NPT		PL OPF a CP ZSK1		CP LZSK1		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finanční deriváty		Iný majetek		Pohľadavky doplňkového		
		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 %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1	Majetok denominovaný v EUR																	2 038	5,0489					
2	na požiadanie a do 1 mesiaca	2 038	5,0489																					
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	3 718	9,2110			3 718	9,2110																	
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	2 485	6,1563			2 485	6,1563																	
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	4 809	11,9138			4 809	11,9138																	
6	od 1 do 3 rokov vrátane	18 612	46,1093			18 612	46,1093																	
7	od 3 do 5 rokov vrátane	8 693	21,5360			8 693	21,5360																	
8	od 5 do 10 rokov vrátane	10	0,0248			10	0,0248																	
9	od 10 do 15 rokov vrátane																							
10	nad 15 rokov																							
11	nedefinované																							
12	CELKOM	40 365	100,0000			38 327	94,9511										2 038	5,0489						
13	Majetok denominovaný v USD																							
14	na požiadanie a do 1 mesiaca																							
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane																							
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																							
18	od 1 do 3 rokov vrátane																							
19	od 3 do 5 rokov vrátane																							
20	od 5 do 10 rokov vrátane																							
21	od 10 do 15 rokov vrátane																							
22	nad 15 rokov																							
23	nedefinované																							
24	CELKOM																							
25	Majetok denominovaný v CZK																							
26	na požiadanie a do 1 mesiaca																							
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
28	od 3 do 6 mesiacov vrátane																							
29	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																							
30	od 1 do 3 rokov vrátane																							
31	od 3 do 5 rokov vrátane																							
32	od 5 do 10 rokov vrátane																							
33	od 10 do 15 rokov vrátane																							
34	nad 15 rokov																							
35	nedefinované																							
36	CELKOM																							
37	Majetok denominovaný v HUF																							
38	na požiadanie a do 1 mesiaca																							
39	od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
40	od 3 do 6 mesiacov vrátane																							
41	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																							
42	od 1 do 3 rokov vrátane																							
43	od 3 do 5 rokov vrátane																							
44	od 5 do 10 rokov vrátane																							
45	od 10 do 15 rokov vrátane																							
46	nad 15 rokov																							
47	nedefinované																							
48	CELKOM																							
49	Majetok denominovaný v PLN																							
50	na požiadanie a do 1 mesiaca																							
51	od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
52	od 3 do 6 mesiacov vrátane																							
53	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																							
54	od 1 do 3 rokov vrátane																							
55	od 3 do 5 rokov vrátane																							
56	od 5 do 10 rokov vrátane																							
57	od 10 do 15 rokov vrátane																							
58	nad 15 rokov																							
59	nedefinované																							
60	CELKOM																							
61	Majetok denominovaný v JPY																							
62	na požiadanie a do 1 mesiaca																							
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
64	od 3 do 6 mesiacov vrátane																							
65	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																							
66	od 1 do 3 rokov vrátane																							
67	od 3 do 5 rokov vrátane																							
68	od 5 do 10 rokov vrátane																							
69	od 10 do 15 rokov vrátane																							
70	nad 15 rokov																							
71	nedefinované																							
72	CELKOM																							
73	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách																							
74	na požiadanie a do 1 mesiaca																							
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																							

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

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0404070003

Stav ku dňu

31.12.2011

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
37 304	14 609 329	18 696	18 608	1 028	2 525	3 110	3 495	3 409	3 922	17 742	2 073	32 163	5 141

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

Dfo (PAS) 42-02

Strana 1/1

a

Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

404070003

Stav ku dňu

31.12.2011

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	186
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	136
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	42
d)	derivátové operácie	5	
e)	repoobchody	6	
f)	Ostatné záväzky	7	8
2.	Vlastné imanie	8	40 179
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	40 178
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	1
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	40 365

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421259313841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421259313841

Dfo (VVN) 43-02

Strana 1/1

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

404070003

Stav ku dňu

31.12.2011

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	702
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	14
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	688
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	31
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	31
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	353
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	353
c)	nástrojov peňažného trhu	16	
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	19	-322
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	300
11.	Iné náklady	28	41
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	29	
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	30	13
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	31	3
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	19
f)	odplata auditorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	34	6
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	35	458
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	36	181

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

Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Stav ku dňu

31.12.2011

Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010	Hodnota v tis. eur k 31.12.2009
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	38 327	27 826	16 517
1.	Dlhopisy	2	38 327	27 826	15 017
a)	bez kupónov	3	941	331	1 878
b)	s kupónmi	4	37 386	27 495	13 139
2.	Akcie	5			
3.	Podielové listy	6			
a)	otvorených podielových fondov	7			
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9			1 500
5.	Dlhodobé pohľadávky	10			
6.	Obrátne repoobchody	11			
7.	Deriváty	12			
II.	Neinvestičný majetok	13	2 038	1 949	2 937
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	2 038	1 949	2 937
9.	Ostatný majetok	15			
	Aktíva v dôchodkovom fonde celkom	16	40 365	29 775	19 454
I.	Závazky	17	186	57	139
1.	záväzky voči bankám	18			
2.	záväzky z ukončenia účasti	19	136	19	106
3.	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej správcovskej spoločnosti	20	42	29	30
4.	záväzky z derivátových operácií	21			
5.	Repoobchody	22			
6.	ostatné záväzky	23	8	9	3
II.	Vlastné imanie	24	40 179	29 718	19 315
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	40 179	29 718	19 315
	Pasíva v dôchodkovom fonde celkom	26	40 365	29 775	19 454

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010	Hodnota v tis. eur k 31.12.2009
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	702	423	302
3.	Výnosy z podielových listov	2			
4.	Výnosy z dividend	3			
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	4	-322	58	150
7.	Zisk/strata z devízových operácií	5			
8.	Zisk/strata z derivátových operácií	6			
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	7	300	126	
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	680	607	452
f.	Transakčné náklady	9		1	
g.	Bankové a iné poplatky	10	22	22	13
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	658	584	439
h.	Náklady na financovanie fondu	12	6	6	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	13	652	578	439
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	458	339	281
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	13	9	5
IV.	Zisk/strata doplnkového dôchodkového fondu	16	181	230	153