



Ročná správa

o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

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

k 31.12.2012

VZOR

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

31.12.2012

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

Celý rok 2012 sa niesol v znamení klesajúcich výnosov a rizikových prirážok, čo viedlo k razantnému rastu cien dlhopisov. Po kulminácii finančnej krízy v zime 2011 se aktivizovala Európska centrálna banka, ktorá v decembri 2011 a vo februári 2012 doplnila do bankového systému likviditu celkovo vo výške takmer 1 bilión eur. To trhy výrazne upokojilo a výnosy nielen slovenských štátnych dlhopisov začali prudko klesať, tzn., že ich ceny rástli. Z tohto vývoja profitoval fond, v ktorého stratégii sú zastúpené práve fixne úročené investície, t.j. dlhopisy vydávané SR a ďalšími kvalitnými štátmi, resp. spoločnosťami v rámci Európy. Vďaka vyššiemu podielu týchto dlhopisov sa podarilo fondu aj napriek jeho konzervatívnej stratégii neustále zvyšovať hodnotu majetku. Rast cien dlhopisov pokračoval aj v druhej polovici roka, keď ECB využila ďalšie možnosti ako garantovať bezrizikovosť štátnych dlhopisov, a to napr. prehlásením, že bude kupovať neobmedzené množstvo krátkodobých dlhopisov ohrozených štátov, alebo znížením základnej úrokovej sadzby z 1% na 0,75%. Ku koncu roka výnosy slovenských štátnych dlhopisov dosiahli svoje rekordné minimá. Vďaka tejto priaznivej situácii fond zhodnotil majetok medziročne o cca 3%.

V roku 2013 predpokladáme mierny nárast sadzieb na peňažnom trhu ovplyvnený splácaním peňazí dodaných do bankového systému, čo stiahne časť prebytočnej likvidity bánk. Ďalej očakávame pomalé oživenie rastu v Európe ako aj problémy Slovenska s dodržaním 2,9 %-nej úrovne plánovaného deficitu pre rok 2013, čo by mohlo spôsobiť pokles cien dlhopisov. V dôsledku rekordne nízkych úrokových sadzieb na finančných trhoch očakávame výkonnosť fondu v roku 2013 blízku nule.

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

! druhy majetku sa upravujú podľa platného znenia zákona, uvedené platí aj pre ostatné časti prílohy

VZOR

Dfo (HMF) 11-02

Strana 1/5

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

0404070003

Stav ku dňu

31.12.2012**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 zákona	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 zákona	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	60 770	98,5566
	§ 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		
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	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	890	1,4434
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		
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	61 660	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	297	0,4817
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	61 363	99,5183

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

31.12.2012

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
50 749	18 196 694	25 562	25 187	1 475	3 503	4 256	5 122	5 301	5 543	22 617	2 932	44 808	5 941

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

VZOR

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

31.12.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	297
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	217
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	68
d)	derivátové operácie	5	
e)	repoobchody	6	
f)	Ostatné záväzky	7	12
2.	Vlastné imanie	8	61 363
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	61 361
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	2
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	61 660

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

VZOR

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

31.12.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	872
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	3
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	0
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	869
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	1 138
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	1 138
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	53
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	53
c)	nástrojov peňažného trhu	16	
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	19	1 085
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	457
11.	Iné náklady	28	57
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	29	
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	30	18
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	
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	33	27
f)	odplata auditorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	34	7
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	35	785
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	36	1 572

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

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

Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Stav ku dňu

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

31.12.2012

Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	60 770	38 327	27 826
1.	Dlhopisy	2	60 770	38 327	27 826
a)	bez kupónov	3	993	941	331
b)	s kupónmi	4	59 777	37 386	27 495
2.	Akcie	5			
3.	Podielové listy	6			
a)	otvorených podielových fondov	7			
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9			
5.	Dlhodobé pohľadávky	10			
6.	Obrátené repoobchody	11			
7.	Deriváty	12			
II.	Neinvestičný majetok	13	890	2 038	1 949
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	890	2 038	1 949
9.	Ostatný majetok	15			
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	16	61 660	40 365	29 775
I.	Záväzky	17	297	186	57
1.	Záväzky voči bankám	18			
2.	Záväzky z ukončenia účasti	19	217	136	19
3.	Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej správcovskej spoločnosti	20	68	42	29
4.	Záväzky z derivátových operácií	21			
5.	Repoobchody	22			
6.	Ostatné záväzky	23	12	8	9
II.	Vlastné imanie	24	61 363	40 179	29 718
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	61 363	40 179	29 718
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	61 660	40 365	29 775

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	872	702	423
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend	3			
4./a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	1 085	-322	58
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	457	300	126
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	2 414	680	607
f.	Transakčné náklady	9			1
g.	Bankové a iné poplatky	10	32	22	22
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	2 382	658	584
h.	Náklady na financovanie fondu	12	7	6	6
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	2 375	652	578
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	785	458	339
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	18	13	9
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	1 572	181	230