



**Ročná správa o hospodárení s majetkom v
dôchodkovom fonde**

**Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond
ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

2008

Bilancia aktív a pasív

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

31.12.2008

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	l
x	Aktíva			x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1		
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2		42 175
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		12 445
a)	brutto	4		12 445
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		192 588
5.	Deriváty	7		
a)	na obchodovanie	8		
b)	zabezpečovacie	9		
6.	Cenné papiere na predaj	10		
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	11		
a)	brutto	12		
b)	korekcia	13		
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	14		
a)	štátnych orgánov	15		
b)	ostatných subjektov	16		
b1	brutto	17		
b2	korekcia	18		
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	19		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	20		
a1	brutto	21		
a2	korekcia	22		
b)	ostatných účtovných jednotkách	23		
b1	brutto	24		
b2	korekcia	25		
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	26		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	27		
a1	brutto	28		
a2	korekcia	29		
b)	ostatných účtovných jednotkách	30		
b1	brutto	31		
b2	korekcia	32		
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	33		
a)	brutto	34		
b)	korekcia	35		
12.	Nehmotný majetok	36		
a)	brutto	37		
b)	korekcia	38		
b1	oprávky	39		
b2	opravné položky	40		
13.	Hmotný majetok	41		
a)	neodpisovaný	42		
a1	brutto	43		
a2	korekcia	44		
b)	odpisovaný	45		
b1	brutto	46		
b2	korekcia	47		
b2a	oprávky	48		
b2b	opravné položky	49		
14.	Daňové pohľadávky	50		
15.	Ostatný majetok	51		16
a)	brutto	52		16
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54		247 224

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	l
x	Pasíva			x
I.	Závázky (súčet položiek 1 až 11)	55		159
1.	Závázky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Závázky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné závázky voči centrálnym bankám a bankám	58		
4.	Závázky voči klientom a iným veriteľom	59		
a)	splatné na požiadanie	60		
b)	ostatné závázky	61		
5.	Závázky z cenných papierov predaných na krátko	62		
6.	Deriváty	63		
a)	na obchodovanie	64		
b)	zabezpečovacie	65		
7.	Závázky z dlhových cenných papierov	66		
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku	67		
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok	68		
8.	Ostatné závázky	69		159
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné závázky	71		
11.	Daňové závázky	72		
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73		247 065
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		240 800
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80		240 800
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely	82		
a)	z majetku	83		
b)	z cenných papierov na predaj	84		
c)	zo zabezpečovacích derivátov	85		
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene	86		
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek	87		
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	88		
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90		6 265
	Pasíva spolu	91		247 224

Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

31.12.2008

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	l
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		8 761
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
I.	Čisté úrokové výnosy	3		8 761
2.	Výnosy z odplát a provízií	4		
b.	Náklady na odplaty a provízie	5		
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6		
3.	Výnosy z vkladov do základného imania	7		
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	8		
3.2.	ostatných účtovných jednotiek	9		
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	10		-2 496
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku	11		
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku	12		
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku	13		
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku	14		
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností	15		
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	16		
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	17		
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	18		
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek	19		
f.1.1.	k finančnému majetku	20		
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku	21		
f.2.	náklady na odpísanie majetku	22		
f.2.1.	finančného	23		
f.2.2.	hmotného a nehmotného	24		
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely	25		
9.	Ostatné výnosy	26		
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv	27		
9.2.	iné ostatné výnosy	28		
g.	Ostatné náklady	29		
g.1.	personálne náklady	30		
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	31		
g.1.2.	ostatné personálne náklady	32		
g.2.	náklady na tvorbu rezerv	33		
g.3.	odpisy	34		
g.3.1.	odpisy hmotného majetku	35		
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	36		
g.4.	Iné ostatné náklady	37		
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných	38		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	39		6 265
i.	Daň z príjmov	40		
i.1.	splatná daň z príjmov	41		
i.2.	odložená daň z príjmov	42		
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	43		6 265

Informácie o majetku v dôchodkovom fonde

Stav majetku v dôchodkovom fonde v členení podľa trhov, bánk, pobočiek zahraničných bánk a emitentov

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

31.12.2008

Druh majetku	Členenie	čís.r.	Stav (v tis. Sk)	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Akcie	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	1a		
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	1b		
	Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	1c		
Dlhopisy	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	2a	188 179	76,1168
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	2b		
	Nové emisie dlhopisov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	2c		
Podielové listy, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania	Tuzemské obchodované na trhu burzy cenných papierov	3a		
	Tuzemské neobchodované na trhu burzy cenných papierov	3b		
	Zahraničné obchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3c		
	Zahraničné neobchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3d		
Nástroje peňažného trhu	Vydané Ministerstvom financií Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska	4a		
	Vydané ostatnými tuzemskými emitentami	4b		
	Vydané iným členským štátom, jeho orgánmi, nečlenským štátom, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou	4c		
	Vydané ostatnými zahraničnými emitentami	4d		
Iné cenné papiere	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	5a		
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	5b		
	Nové emisie iných cenných papierov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	5c		
Peňažné prostriedky na bankových účtoch	Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára	6a	42 175	17,0594
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	6b		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6c		
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6d	12 050	4,8741
Obchody na obmedzenie menového rizika	Obchodované na regulovanom trhu	7a		
	Obchodované na mimoburzovom trhu	7b		
	Neobchodované na verejnom trhu	7c		
Cenné papiere vyradené z obchodovania na regulovanom trhu cenných papierov		8		
Nové emisie cenných papierov, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona		9		
Iný majetok		10		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		11	4 820	1,9497
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		12	247 224	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		13	159	0,0643
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		14	247 065	99,9357

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

31.12.2008

Položka	čís.r.	Stav (v tis. Sk)
a	b	i
Zisk/strata z akcií v dôchodkovom fonde	1	
Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde	2	3 682
Zisk/strata z podielových listov v dôchodkovom fonde	3	
Zisk/strata z nástrojov peňažného trhu v dôchodkovom fonde	4	
Zisk/strata z iných cenných papierov v dôchodkovom fonde	5	
Zisk/strata z peňažných prostriedkov na bankových účtoch dôchodkového fondu	6	1 813
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde	7	770
Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom fonde	8	
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde	9	6 265
Odplata za správu dôchodkového fondu podľa § 63 ods. 1 písm. a) zákona	10	
Dane z majetku v dôchodkovom fonde	11	
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde po zdanen	12	6 265

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Na vývoj dôchodkového fondu mali najvýznamnejší vplyv najmä:

- vývoj úrokových sadzieb - konvergencia úrokových sadzieb v SKK k EUR
- nárast kreditných spreadov
- zvýšenie podielu dlhopisových investícií v majetku dôchodkového fondu

Majetok v dôchodkovom fonde bol investovaný prevažne do slovenských štátnych dlhopisov. Stratégia dôchodkového fondu bola naďalej konzervatívna.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Zavedenie eura vytvorilo podmienky na investovanie do dlhopisov bez nutnosti zabezpečenia menového rizika. Stratégia dôchodkového fondu bude naďalej konzervatívna a to z pohľadu úrokového ako aj kreditného rizika. Dôchodkový fond bude investovať najmä do štátnych a vysoko kvalitných korporátnych cenných papierov.

Typ a rozsah uskutočnených obchodov určených na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde

Výkon hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v dôchodkovom fonde

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

31.12.2008

Odvetvia	čís. r .	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Energie	1	1 864	0,7540			1 860	0,7524				
Materiály	2										
Základné suroviny	2a										
Chemický priemysel	2b										
Priemysel	3										
Stavebníctvo	3a										
Priemyselná produkcia a služby	3b										
Cyklické spotrebné tovary	4										
Automobilový priemysel	4a										
Cyklické tovary a služby	4b										
Médiá	4c										
Maloobchod	4d										
Necyklické spotrebné tovary	5	2 077	0,8401			2 001	0,8094				
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky	5a	2 077	0,8401			2 001	0,8094				
Necyklické tovary a služby	5b										
Zdravotníctvo	6										
Zdravotné pomôcky a služby	6a										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b										
Finančníctvo	7	124 222	50,2467			68 776	27,8193				
Banky	7a	105 041	42,4882			49 898	20,1833				
Finančné služby	7b	19 181	7,7586			18 878	7,6360				
Poistenie	7c										
Informačné technológie	8										
Softvér a služby	8a										
Technologický hardvér a vybavenie	8b										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení	8c										
Telekomunikačné služby	9										
Verejné služby	10										
Štát	11	119 061	48,1592			115 542	46,7358				

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s.,

Odvetvia	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Energie									4	0,0016
Materiály										
Základné suroviny										
Chemický priemysel										
Priemysel										
Stavebníctvo										
Priemyselná produkcia a služby										
Cyklické spotrebné tovary										
Automobilový priemysel										
Cyklické tovary a služby										
Médiá										
Maloobchod										
Necyklické spotrebné tovary									76	0,0307
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky									76	0,0307
Necyklické tovary a služby										
Zdravotníctvo										
Zdravotné pomôcky a služby										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie										
Finančníctvo			54 225	21,9336					1 221	0,4939
Banky			54 225	21,9336					918	0,3713
Finančné služby									303	0,1226
Poistenie										
Informačné technológie										
Softvér a služby										
Technologický hardvér a vybavenie										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení										
Telekomunikačné služby										
Verejné služby										
Štát									3 519	1,4234

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

čís.r.	Štáty	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty			54 225	21,9336					4 820	1,9497
1b	Nečlenské štáty										
1	CELKOM			54 225	21,9336					4 820	1,9497
2	AT									5	0,0020
3	DE									55	0,0223
4	GB									76	0,0307
5	IE									193	0,0781
6	NL									83	0,0336
7	NO									26	0,0105
8	SK			42 175	17,0594					3 896	1,5759
9	US									91	0,0368
10	HU			12 050	4,8741					395	0,1598

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa menového hľadiska

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

31.12.2008

čís.r.	Denominácia investičných nástrojov a vkladov v príslušnej mene	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		Iné cenné papiere	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	CELKOM	247 224	100,0000			188 179	76,1168						
2	EUR	12 445	5,0339										
3	SKK	234 779	94,9661			188 179	76,1168						

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s.,

čís.r.	Denominácia investičných nástrojov a vkladov v príslušnej mene	Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Spotové a forwardové menové konverzie a menové swapy			Ostatné obchody na obmedzenie menového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	hodnota podkladového nástroja v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	hodnota podkladového nástroja v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
1	CELKOM	54 225	21,9336									4 820	1,9497
2	EUR	12 050	4,8741									395	0,1598
3	SKK	42 175	17,0594									4 425	1,7899

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa percentuálneho podielu emitentov na majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

31.12.2008

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	CELKOM	247 224	100,0000			188 195	76,1233				
2	BANK OF IRELAND	1 920	0,7766			1 920	0,7766				
3	Bear Stearns CO INC	1 748	0,7071			1 739	0,7034				
4	BMW FINANCE	2 029	0,8207			1 996	0,8074				
5	BOF	287	0,1161			280	0,1133				
6	DNB NOR Bank	4 028	1,6293			4 002	1,6188				
7	EB LB RHEINLAND	2 835	1,1467			2 780	1,1245				
8	General Elec cap. corp.	1 864	0,7540			1 860	0,7524				
9	GOLDMAN SACHS GROUP	3 220	1,3025			3 193	1,2915				
10	HSBC FINANCE CORP	2 210	0,8939			2 188	0,8850				
11	ING BANK Hungary	12 445	5,0339								
12	Kommunalkredit AG	2 007	0,8118			2 002	0,8098				
13	LEASEPLAN Finance NV	6 001	2,4274			5 830	2,3582				
14	Lehman Brothers	16	0,0065			16	0,0065				
15	MERRILL LYNCH	1 663	0,6727			1 650	0,6674				
16	MF SR	119 061	48,1592			115 542	46,7358				
17	OTP BANKA SLOVENSKO, a.s.	12 101	4,8948			12 023	4,8632				
18	SLSP	8 086	3,2707			8 015	3,2420				
19	SNS BANK NEDERLAND	2 550	1,0315			2 500	1,0112				
20	Tesco PLC	2 077	0,8401			2 001	0,8094				
21	Unicredito Ital BNK IRELAND	2 023	0,8183			2 001	0,8094				
22	Volksbank	42 175	17,0594								
23	VUB	16 878	6,8270			16 657	6,7376				

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

čís.r.	Emitenti/Banky	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	CELKOM			54 225	21,9336					4 804	1,9432
2	BANK OF IRELAND										
3	Bear Stearns CO INC									9	0,0036
4	BMW FINANCE									33	0,0134
5	BOF									7	0,0028
6	DNB NOR Bank									26	0,0105
7	EB LB RHEINLAND									55	0,0223
8	General Elec cap. corp.									4	0,0016
9	GOLDMAN SACHS GROUP									27	0,0109
10	HSBC FINANCE CORP									22	0,0089
11	ING BANK Hungary			12 050	4,8741					395	0,1598
12	Kommunalkredit AG									5	0,0020
13	LEASEPLAN Finance NV									171	0,0692
14	Lehman Brothers										
15	MERRILL LYNCH									13	0,0053
16	MF SR									3 519	1,4234
17	OTP BANKA SLOVENSKO, a.s.									78	0,0316
18	SLSP									71	0,0287
19	SNS BANK NEDERLAND									50	0,0202
20	Tesco PLC									76	0,0307
21	Unicredito Ital BNK IRELAND									22	0,0089
22	Volksbank			42 175	17,0594						
23	VUB									221	0,0894

Stav splatnosti majetku a záväzkov v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

31.12.2008

údaje v tis. Sk

Položka	čís.r.	na požiadanie a do 1 mesiacov vrátane	Od 1 do 3 mesiacov vrátane	Od 3 do 6 mesiacov vrátane	Od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 3 rokov vrátane	Od 3 do 5 rokov vrátane	Od 5 do 10 rokov vrátane	Od 10 do 15 rokov vrátane	Nad 15 rokov	Nedefinovaná splatnosť
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Akcie	1										
Dlhopisy	2	50 005	7 831	21 092	5 930	74 778	17 625	10 813	105		
Podielové listy	3										
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	42 175		12 050							
Obchody na obmedzenie menového rizika	7										
Iný majetok	8										
Pohľadávky dôchodkového fondu	9	2 161	247	1 051	33	701	289	319	3		16
Záväzky dôchodkového fondu	10	159									
SPOLU	11	94 182	8 078	34 193	5 963	75 479	17 914	11 132	108		16

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.

čís.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	hodnota podkladových nástroja v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Majetok denominovaný v SKK											
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			42 175	17,0594						2 161	0,8741
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane										247	0,0999
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane										656	0,2654
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane										33	0,0134
6	od 1 do 3 rokov vrátane										701	0,2836
7	od 3 do 5 rokov vrátane										289	0,1169
8	od 5 do 10 rokov vrátane										319	0,1290
9	od 10 do 15 rokov vrátane										3	0,0012
10	nad 15 rokov											
11	nedefinované										16	0,0065
12	Celkom			42 175	17,0594						4 425	1,7899
13	Majetok denominovaný v EUR											
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane											
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane											
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane			12 050	4,8741						395	0,1598
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			12 050	4,8741						395	0,1598

