



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

**Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond
ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

2008

Bilancia aktív a pasív

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

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		206 513
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		49 779
a)	brutto	4		49 779
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		1 877 297
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		552
a)	brutto	52		552
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54		2 134 141

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		1 606
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		240
a)	na obchodovanie	64		
b)	zabezpečovacie	65		240
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		1 366
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné závázky	71		
11.	Daňové závázky	72		
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73		2 132 535
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		2 228 106
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80		2 228 106
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		-95 571
	Pasíva spolu	91		2 134 141

Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

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		88 384
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
I.	Čisté úrokové výnosy	3		88 384
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		-183 955
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		-95 571
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		-95 571

Informácie o majetku v dôchodkovom fonde

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

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

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	232 010	10,8714
	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	1 615 802	75,7121
	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	206 513	9,6766
	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	48 201	2,2586
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	31 615	1,4814
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		12	2 134 141	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		13	1 606	0,0753
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		14	2 132 535	99,9248

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2008

Položka	čís.r.	Stav (v tis. Sk)
a	b	i
Zisk/strata z akcií v dôchodkovom fonde	1	-145 819
Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde	2	11 836
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	1 439
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde	7	36 973
Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom fonde	8	
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde	9	-95 571
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	-95 571

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Na vývoj hodnoty dôchodkovej jednotky mali najvýznamnejší vplyv najmä:

- pokles na akciových trhoch
- vývoj úrokových sadzieb - konvergencia úrokových sadzieb v skk a eur
- nárast kreditných prirážok

Najvýznamnejší vplyv na vývoj hodnoty dôchodkovej jednotky mal pokles na akciových trhoch. Stratégia dôchodkového fondu bola konzervatívna s kontrolovanou mierou rizika.

Poklesy na akciových trhoch sa tak na vývoji dôchodkovej jednotky prejavili len v obmedzenej miere.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Stratégia dôchodkového fondu bude naďalej konzervatívna. Investície do jednotlivých tried aktív budú prehodnocované na základe vývoja podmienok na trhu a stavu globálnej ekonomiky.

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

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

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	21 691	1,0164	6 778	0,3176	14 880	0,6972				
Materiály	2	37 540	1,7590	37 540	1,7590						
Základné suroviny	2a										
Chemický priemysel	2b	37 540	1,7590	37 540	1,7590						
Priemysel	3	8 670	0,4063	8 670	0,4063						
Stavebníctvo	3a										
Priemyselná produkcia a služby	3b	8 670	0,4063	8 670	0,4063						
Cyklické spotrebné tovary	4	7 834	0,3671	7 834	0,3671						
Automobilový priemysel	4a										
Cyklické tovary a služby	4b	7 834	0,3671	7 834	0,3671						
Médiá	4c										
Maloobchod	4d										
Necyklické spotrebné tovary	5	34 508	1,6170	7 497	0,3513	26 018	1,2191				
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky	5a	34 508	1,6170	7 497	0,3513	26 018	1,2191				
Necyklické tovary a služby	5b										
Zdravotníctvo	6	30 180	1,4142			30 052	1,4082				
Zdravotné pomôcky a služby	6a										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b	30 180	1,4142			30 052	1,4082				
Finančníctvo	7	1 128 338	52,8708	125 160	5,8647	738 565	34,6071				
Banky	7a	828 877	38,8389	24 957	1,1694	542 627	25,4260				
Finančné služby	7b	299 461	14,0319	100 203	4,6952	195 938	9,1811				
Poistenie	7c										
Informačné technológie	8										
Softvér a služby	8a										
Technologický hardvér a vybavenie	8b										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení	8c										
Telekomunikačné služby	9	23 327	1,0930	23 327	1,0930						
Verejné služby	10	25 502	1,1950	15 204	0,7124	10 024	0,4697				
Štát	11	816 551	38,2613			796 263	37,3107				

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.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									33	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									993	0,0465
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky									993	0,0465
Necyklické tovary a služby										
Zdravotníctvo									128	0,0060
Zdravotné pomôcky a služby										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie									128	0,0060
Finančníctvo			254 714	11,9352					9 899	0,4638
Banky			254 714	11,9352					6 579	0,3083
Finančné služby									3 320	0,1556
Poistenie										
Informačné technológie										
Softvér a služby										
Technologický hardvér a vybavenie										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení										
Telekomunikačné služby										
Verejné služby									274	0,0128
Štát									20 288	0,9506

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2008

čís.r.	Štáty	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
1a	Členské štáty	2 134 141	100,0000	232 010	10,8714	1 615 802	75,7121				
1b	Nečlenské štáty										
1	CELKOM	2 134 141	100,0000	232 010	10,8714	1 615 802	75,7121				
2	AT	20 071	0,9405			20 018	0,9380				
3	CZ	37 580	1,7609	27 282	1,2784	10 024	0,4697				
4	DE	80 866	3,7892	33 675	1,5779	46 734	2,1898				
5	ES	6 778	0,3176	6 778	0,3176						
6	FR	54 696	2,5629	25 197	1,1807	29 320	1,3739				
7	GB	48 741	2,2839	21 730	1,0182	26 018	1,2191				
8	HU	79 742	3,7365			29 847	1,3986				
9	IE	100 663	4,7168			98 878	4,6332				
10	JP	6 614	0,3099	6 614	0,3099						
11	LU	3 863	0,1810	3 863	0,1810						
12	NL	101 659	4,7635			100 435	4,7061				
13	NO	48 164	2,2568	23 995	1,1243	24 012	1,1251				
14	PL	18 797	0,8808	18 797	0,8808						
15	SE	29 780	1,3954			29 627	1,3882				
16	SK	1 321 349	61,9148			1 091 139	51,1278				
17	US	174 778	8,1896	64 079	3,0026	109 750	5,1426				

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený 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			254 714	11,9352					31 615	1,4814
1b	Nečlenské štáty										
1	CELKOM			254 714	11,9352					31 615	1,4814
2	AT									53	0,0025
3	CZ									274	0,0128
4	DE									457	0,0214
5	ES										
6	FR									179	0,0084
7	GB									993	0,0465
8	HU			48 201	2,2586					1 694	0,0794
9	IE									1 785	0,0836
10	JP										
11	LU										
12	NL									1 224	0,0574
13	NO									157	0,0074
14	PL										
15	SE									153	0,0072
16	SK			206 513	9,6766					23 697	1,1104
17	US									949	0,0445

22	Ishares DJ ST600 CAN&MAT	14 339	0,6719	14 339	0,6719						
23	Ishares DJ ST600 Healt Care	3 303	0,1548	3 303	0,1548						
24	KOMERČNÍ BANKA	3 359	0,1574	3 359	0,1574						
25	Kommunalkredit AG	20 071	0,9405			20 018	0,9380				
26	LANXESS	7 363	0,3450	7 363	0,3450						
27	LEASEPLAN Finance NV	53 344	2,4996			51 828	2,4285				
28	Lehman Brothers	208	0,0098								
29	LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT	17 363	0,8136	17 363	0,8136						
30	MAN AG	8 670	0,4063	8 670	0,4063						
31	MERRILL LYNCH	17 697	0,8292			17 617	0,8255				
32	MF SR	816 551	38,2613			796 263	37,3107				
33	NIKKEI 225 ETF	6 614	0,3099	6 614	0,3099						
34	OTP Bank Hungary	29 963	1,4040			29 847	1,3986				
35	OTP BANKA SLOVENSKO, a.s.	98 854	4,6320			98 210	4,6019				
36	PHILIP MORRIS ČR	7 497	0,3513	7 497	0,3513						
37	PKO BANK POLSKI	6 371	0,2985	6 371	0,2985						
38	PPR	7 834	0,3671	7 834	0,3671						
39	REPSOL YPF SA	6 778	0,3176	6 778	0,3176						
40	SLSP	34 237	1,6043			34 036	1,5948				
41	SNS BANK NEDERLAND	26 525	1,2429			26 008	1,2187				
42	Societe Generale	29 499	1,3822			29 320	1,3739				
43	SPDR TRUST SERIES 1	23 543	1,1032	23 543	1,1032						
44	Svenska Handelsbanken	29 780	1,3954			29 627	1,3882				
45	TELEFONICA O2 CZ	8 970	0,4203	8 970	0,4203						
46	TELEKOMUNIKACIJA POLSKA S.A.	6 557	0,3072	6 557	0,3072						
47	TELENOR ASA	7 800	0,3655	7 800	0,3655						
48	Tesco PLC	27 011	1,2657			26 018	1,2191				
49	Unicredito Ital BNK IRELAND	24 279	1,1377			24 010	1,1250				
50	VANGUARD Health Care ETF	26 582	1,2456	26 582	1,2456						

51	VANGUARD Utilities ETF	4 596	0,2154	4 596	0,2154						
52	Volksbank	206 513	9,6766								
53	VUB	163 539	7,6630			161 349	7,5604				
54	XSTRATA PLC	6 462	0,3028	6 462	0,3028						
55	YARA International ASA	8 201	0,3843	8 201	0,3843						

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený 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			254 714	11,9352					31 615	1,4814
2	AKER Solutions ASA										
3	BANK OF IRELAND										
4	BANK POLSKA KASA OPIEKI SA										
5	BAYER AG									128	0,0060
6	Bear Stearns CO INC									118	0,0055
7	BMW FINANCE									461	0,0216
8	BOF									30	0,0014
9	CENTRICA PLC										
10	Compagnie de Saint-Gobain										
11	ČEZ									274	0,0128
12	DB X-TRACKERS SMI										
13	DIAMONDS TRUST SERIES 1										
14	DNB NOR Bank									157	0,0074
15	EB LB RHEINLAND									329	0,0154
16	General Elec cap. corp.									33	0,0016
17	GOLDMAN SACHS GROUP									156	0,0073
18	HSBC FINANCE CORP									354	0,0166
19	ING Bank NV									246	0,0115
20	ING BANK Hungary			48 201	2,2586					1 578	0,0739
21	ING DSS									344	0,0161

Stav splatnosti majetku a záväzkov v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

220306009

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										232 010
Dlhopisy	2	192 020	107 693	96 314	53 112	734 488	223 392	208 574	209		
Podielové listy	3										
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	206 513		48 201							
Obchody na obmedzenie menového rizika	7										
Iný majetok	8										
Pohľadávky dôchodkového fondu	9	8 643	2 625	3 590	220	6 505	3 733	6 084	7		208
Záväzky dôchodkového fondu	10	1 606									
SPOLU	11	405 570	110 318	148 105	53 332	740 993	227 125	214 658	216		232 218

Úroková citlivosť majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2008

čís.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	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	Majetok denominovaný v SKK										
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	377 991	17,7116			192 020	8,9975				
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	80 355	3,7652			77 846	3,6477				
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	68 146	3,1931			66 262	3,1049				
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	53 332	2,4990			53 112	2,4887				
6	od 1 do 3 rokov vrátane	634 982	29,7535			629 055	29,4758				
7	od 3 do 5 rokov vrátane	227 125	10,6425			223 392	10,4675				
8	od 5 do 10 rokov vrátane	141 780	6,6434			137 641	6,4495				
9	od 10 do 15 rokov vrátane	216	0,0101			209	0,0098				
10	nad 15 rokov										
11	nedefinované	208	0,0098								
12	Celkom	1 584 135	74,2282			1 379 537	64,6413				
13	Majetok denominovaný v EUR										
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	8 415	0,3943								
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane	29 963	1,4040			29 847	1,3986				
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane	79 959	3,7467			30 052	1,4082				
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane										
18	od 1 do 3 rokov vrátane	106 011	4,9674			105 433	4,9403				
19	od 3 do 5 rokov vrátane										
20	od 5 do 10 rokov vrátane	72 878	3,4149			70 933	3,3237				
21	od 10 do 15 rokov vrátane										
22	nad 15 rokov										
23	nedefinované	77 033	3,6096	77 033	3,6096						
24	Celkom	374 259	17,5368	77 033	3,6096	236 265	11,0707				

a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
61	Majetok denominovaný v PLN										
62	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	543	0,0254								
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	18 797	0,8808	18 797	0,8808						
72	Celkom	19 340	0,9062	18 797	0,8808						
73	Majetok denominovaný v JPY										
74	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	5 711	0,2676								
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	6 614	0,3099	6 614	0,3099						
84	Celkom	12 325	0,5775	6 614	0,3099						
85	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách										
86	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	1 360	0,0637								
87	od 1 do 3 mesiacov vrátane										
88	od 3 do 6 mesiacov vrátane										
89	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane										
90	od 1 do 3 rokov vrátane										
91	od 3 do 5 rokov vrátane										
92	od 5 do 10 rokov vrátane										
93	od 10 do 15 rokov vrátane										
94	nad 15 rokov										
95	nedefinované	38 205	1,7902	38 205	1,7902						
96	Celkom	39 565	1,8539	38 205	1,7902						

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., 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 nástrojov 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			177 328	8,3091						8 643	0,4050
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane										2 509	0,1176
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane										1 884	0,0883
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane										220	0,0103
6	od 1 do 3 rokov vrátane										5 927	0,2777
7	od 3 do 5 rokov vrátane										3 733	0,1749
8	od 5 do 10 rokov vrátane										4 139	0,1939
9	od 10 do 15 rokov vrátane										7	0,0003
10	nad 15 rokov											
11	nedefinované										208	0,0098
12	Celkom			177 328	8,3091						27 270	1,2778
13	Majetok denominovaný v EUR											
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			8 415	0,3943							
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane										116	0,0054
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane			48 201	2,2586						1 706	0,0799
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane											
18	od 1 do 3 rokov vrátane										578	0,0271
19	od 3 do 5 rokov vrátane											
20	od 5 do 10 rokov vrátane										1 945	0,0911
21	od 10 do 15 rokov vrátane											
22	nad 15 rokov											
23	nedefinované											
24	Celkom			56 616	2,6529						4 345	0,2036

a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
25	Majetok denominovaný v USD											
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			12 669	0,5936							
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			12 669	0,5936							
37	Majetok denominovaný v CZK											
38	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			383	0,0180							
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			383	0,0180							
49	Majetok denominovaný v HUF											
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			104	0,0049							
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			104	0,0049							

a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
61	Majetok denominovaný v PLN											
62	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			543	0,0254							
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			543	0,0254							
73	Majetok denominovaný v JPY											
74	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			5 711	0,2676							
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			5 711	0,2676							
85	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách											
86	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			1 360	0,0637							
87	od 1 do 3 mesiacov vrátane											
88	od 3 do 6 mesiacov vrátane											
89	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane											
90	od 1 do 3 rokov vrátane											
91	od 3 do 5 rokov vrátane											
92	od 5 do 10 rokov vrátane											
93	od 10 do 15 rokov vrátane											
94	nad 15 rokov											
95	nedefinované											
96	Celkom			1 360	0,0637							