

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

Účtovná závierka k 30 júnu 2009
Za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009

Obsah

	Strana
Súvaha	3
Výkaz ziskov a strát	4
Poznámky k účtovnej závierke	6 – 15

Súvaha k 30. júnu 2009

(v eurách)

Aktíva	Poznámka	30.6.2009	31.12.2008
I Investičný majetok		5 078 500	6 805 859
1 Dlhopisy	E1	4 027 159	6 392 765
<i>a bez kupónov</i>		1 228 486	
<i>b s kupónmi</i>		2 798 674	6 392 765
2 Akcie			
3 Podielové listy			
<i>a otvorených podielových fondov</i>			
<i>b ostatné</i>			
4 Krátkodobé pohľadávky	E2	1 051 341	413 094
5 Obrátené repoobchody			
6 Deriváty			
7 Drahé kovy			
II Neinvestičný majetok		5 293 625	1 400 465
8 Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	E3	5 293 146	1 399 969
9 Ostatný majetok	E4	479	496
Aktíva spolu		10 372 125	8 206 324

Pasíva	Poznámka	30.6.2009	31.12.2008
I Záväzky		116 004	5 262
1 Záväzky voči bankám			-
2 Záväzky z vrátenia podielov		5 213	-
3 Záväzky voči správcovskej spoločnosti		6 522	5 262
4 Deriváty			-
5 Repoobchody			-
6 Ostatné záväzky		104 269	-
II Vlastné imanie		10 256 121	8 201 062
7 Dôchodkové jednotky		10 153 795	7 993 118
<i>a fondy z ocenenia</i>			-
<i>b zisk alebo strata bežného účtovného obdobia</i>		102 326	207 944
Pasíva spolu		10 372 125	8 206 324

.....
Viktor Kouřil
 Predseda predstavenstva

.....
Rudolf Kypta
 Člen predstavenstva

Poznámky na stranách 5 až 15 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za 6 mesiacov roku 2009

(v eurách)

	Poznámka	30.6.2009	30.6.2008
1	Výnosy z úrokov		
2	Výnosy z podielových listov		
3	Výnosy z dividend		
4a	Zisk/(strata) z predaja cenných papierov	E6	
5b	Zisk/(strata) z predaja devíz	E7	
6c	Zisk/(strata) z derivátov	E8	
7d	Zisk/(strata) z predaja drahých kovov		
8e	Zisk/(strata) z predaja iného majetku		
I	Výnos z majetku vo fonde	102 326	118 971
f	Transakčné náklady		
g	Bankové a iné poplatky		
II	Čistý výnos z majetku vo fonde	102 326	118 971
h	Náklady na financovanie fondu		
h1	náklady na úroky		
h2	náklady na dane a poplatky		
III	Čistý zisk/ strata zo správy majetku vo fonde	102 326	118 971
i	Náklady na odplatu za správu fondu		
j	Náklady na odplaty za služby depozitára		
Zisk alebo strata		102 326	118 971

Poznámky na stranách 5 až 15 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

Tradícia – Konzervatívny dôchodkový fond – ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Trnavská cesta 50/B
821 02 Bratislava
(ďalej len „konzervatívny fond“)

Konzervatívny fond bol vytvorený pripísaním prvých príspevkov na dôchodkové sporenie na bežný účet fondu dňa 22.3.2005 s počiatočnou hodnotou dôchodkovej jednotky rovnajúcej sa 1.

Konzervatívny fond bol založený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, práva a povinnosti k nemu vykonáva ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „ING“) so sídlom Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava.

Depozitárom majetku v konzervatívnom dôchodkovom fonde je Volksbank Slovensko, a.s. so sídlom Vysoká 9, 811 02 Bratislava.

Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia dôchodkovej správcovskej spoločnosti a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje.

Rizikový profil fondu:

Konzervatívny fond je určený pre konzervatívnych sporiteľov, ktorí majú záujem o stabilný rovnomerný rast svojej investície. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku v dôchodkovom fonde a ochranu sporiteľov a pobratel'ov dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Dlhodobým cieľom dôchodkovej správcovskej spoločnosti s majetkom dôchodkového fondu je dosahovanie vyšších výnosov ako ponúkajú termínované vklady v bankách alebo peňažné fondy.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka konzervatívneho fondu bola zostavená k 30.6.2009 ako priebežná účtovná závierka podľa zákona č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 01.01.2009 do 30.6.2009.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka vyváženého fondu k 31. decembru 2008 za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 30. júna 2009.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Priebežná účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2009, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že podielový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

2 Hlavné účtovné zásady

2.1 Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu

S účinnosťou od 1. januára 2009 sa v zmysle zákona 659/2007 Z.z. o zavedení meny euro sa vykazujú všetky údaje v mene euro.

Majetok a záväzky vo fonde vedené do 31.12.2008 v slovenských korunách sa ku dňu konverzie prepočítali konverzným kurzom (30,126) na hodnotu v eurách a zaokrúhlili na dve desatinné eurocenty.

Hodnoty položiek v účtovnej závierke za dané ako aj porovnateľné obdobie sa uvádzajú v celých eurách

2.2 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy, akcie a podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/ strata z predaja cenných papierov“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“ v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

Ak hodnotu dlhového cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení a vyhlášky

TRADÍCIA–KONZERVATÍVNY DÔCHODKOVÝ FOND–ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ A.S.

Poznámky k 30. júnu 2009

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurach)

Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcií, ocení sa cenou obstarania upravenou o zníženie hodnoty.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.3 Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov.

Krátkodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.4 Deriváty

Deriváty zahŕňajú termínové menové kontrakty, úrokové a menové swapy a opcie, zmluvy o budúcich úrokových sadzbách a iné derivátové nástroje. Fond používa deriváty na zaistenie menového rizika spojeného s transakciami na finančných trhoch.

Deriváty sa prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií. Deriváty sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v riadku „Deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v riadku „Deriváty“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

2.5 Záväzky

Záväzky predstavujú nároky tretích osôb voči fondu z titulu spätného odkupu podielov, odplaty správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi a iných položiek.

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

2.6 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v dôchodkových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčísľovanie základu dane podľa § 43 odst. 9 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov.

2.7 Cudzia mena

TRADÍCIA–KONZERVATÍVNY DÔCHODKOVÝ FOND–ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ A.S.

Poznámky k 30. júnu 2009

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurach)

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro podľa aktuálneho kurzu Európskej centrálnej banky (ECB) ku dňu prvotného vykázaní.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro kurzom ECB platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z predaja devíz“.

2.8 Vykazovanie výnosov a nákladov

Dôchodkový fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradzovania úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.9 Správcovské poplatky a poplatky depozitárovi

Správčovská spoločnosť dostáva za správu dôchodkového fondu odplatu, ktorá je vypočítaná z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Správcovské poplatky sú zaúčtované na ťarchu vlastného imania a sú vykázané vo vlastnom imaní dôchodkového fondu v riadku „dôchodkové jednotky“.

Náklady na služby depozitára sú účtované na ťarchu správcovskej spoločnosti a neznižujú dôchodkovú jednotku fondu. Depozitár ich vypočítava na základe priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

2.10 Dôchodkové jednotky

Dôchodková jednotka vykazuje podiel sporeľa na majetku v dôchodkovom fonde. Podiely sporeľov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

2.11 Zákonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

K 30. júnu 2009 a ku koncu roka 2008 dôchodkový fond dodržiaval nasledujúce limity:

- Podiel cenných papierov vydaných slovenskou republikou môže dosiahnuť maximálne 80 % hodnoty majetku v dôchodkovom fonde
- Väčšina aktív dôchodkového fondu je investovaná do krátkodobých štátnych dlhopisov a to najmä s dobou splatnosti do 3 rokov denominovaných v domácej mene.
- V majetku dôchodkového fondu sa nesmú nachádzať akciové investície, drahé kovy a ďalšie komodity ktoré ich zastupujú a to ani vo forme certifikátov ktoré ich zastupujú

TRADÍCIA–KONZERVATÍVNY DÔCHODKOVÝ FOND–ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ A.S.

Poznámky k 30. júnu 2009

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurach)

- Ak sú použité investičné inštrumenty v majetku dôchodkového fondu denominované v inej ako domácej mene, ich kurzové riziko je plne zabezpečené
- a iné

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	30.6.2009	30.6.2008
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	102 326	118 971
Upravený o:		
Úrokové výnosy	-214 940	-138 638
Nerealizovaný zisk z precenenia finančných nástrojov	-52 019	20 699
Kurzový zisk/strata z peňazí a ekvivalentov	0	0
<i>Prevádzkový zisk pred zmenami stavu pracovného kapitálu</i>	<i>-164 633</i>	<i>1 032</i>
Zmena stavu krátkodobých pohľadávok	-638 247	288 532
Zmena stavu drahých kovov a ostatného majetku	17	
Zmena stavu záväzkov z vrátenia podielov a záväzkov voči správcovskej spoločnosti	6 473	268
Zmena stavu ostatných záväzkov	104 269	2 276
Prijaté úroky	310 509	144 601
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-381 612	436 711
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobých cenných papierov	-14 008 296	-1 617 905
Predaj dlhodobých cenných papierov	16 330 352	468 981
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	2 322 056	-1 148 924
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Vydanie dôchodkových jednotiek	2 004 803	1 671 419
Výplata dávok, výstupy a prestupy	-52 070	- 1 040 697
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	1 952 733	630 723
Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peň. ekvivalentoch	3 893 177	- 81 490
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov k 1. januáru	1 399 969	212 394
Kurzový zisk/strata z precenenia peňažných prostriedkov a ekvivalentov	0	0
Konečný stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov	5 293 146	130 904

TRADÍCIA–KONZERVATÍVNY DÔCHODKOVÝ FOND–ING DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ A.S.

Poznámky k 30. júnu 2009

(Údaje v tabuľkách sú vykázané v eurach)

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

	Poznámka	30.6.2009	31.12.2008
I. Čistý majetok na začiatku obdobia		8 201 062	5 998 543
a) Počet dôchodkových jednotiek		217 219 259	163 673 679
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,03775	0,03665
1. Príspevky do dôchodkových fondov		1 627 520	2 926 195
2. Zisk alebo strata fondu		102 326	207 944
3. Pokles majetku z precenenia		-	-
4. Odpísanie DJ za správu fondu		(52 070)	(83 781)
5. Prevedené DJ / prestupy a výstupy		377 283	(847 839)
II. Nárast / Pokles čistého majetku		2 055 059	2 202 519
A. Čistý majetok na konci obdobia		10 256 121	8 201 062
a) Počet dôchodkových jednotiek		268 330 326	217 219 259
b) Hodnota 1 dôchodkovej jednotky		0,038222	0,03775

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Dlhopisy

Členenie dlhopisov podľa spôsobu určenia reálnej hodnoty:

Členenie dlhopisov podľa jednotlivých druhov:

	30.6.2009	31.12.2008
Štátne dlhopisy	1 136 265	3 952 218
Hypotekárne záložné listy	222 746	1 030 137
Eurobondy	2 663 504	1 200 890
Ostatné dlhopisy	4 643	209 520
Dlhopisy spolu	4 027 159	6 392 765

Členenie dlhopisov podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	30.6.2009	31.12.2008
Do 1 mesiaca		1 734 412
1 až 3 mesiace	20 547	293 383
3 mesiace až 1 rok	1 155 106	935 139
1 až 5 rokov	2 851 506	3 067 420
nad 5 rokov		362 411
Dlhopisy spolu	4 027 159	6 392 765

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby ich splatnosti:

	30.6.2009	31.12.2008
Do 1 mesiaca		
1 až 3 mesiace		
3 mesiace až 1 rok	700 963	
1 až 5 rokov	2 563 321	3 215 694
nad 5 rokov	762 875	3 177 071
Dlhopisy spolu	4 027 159	6 392 765

Členenie dlhopisov podľa mien:

	30.6.2009	31.12.2008
EUR	4 027 159	6 392 765
Dlhopisy spolu	4 027 159	6 392 765

2. Krátkodobé pohľadávky

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby ich splatnosti:

	30.6.2009	31.12.2008
Do 1 mesiaca	700 310	
1 až 3 mesiace		
3 mesiace až 1 rok	351 031	413 094
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 051 341	413 094

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

	30.6.2009	31.12.2008
CZK		
EUR	1 051 341	413 094
USD		
PLN		
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 051 341	413 094

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Členenie peňažných prostriedkov a ekvivalentov podľa jednotlivých druhov:

	30.6.2009	31.12.2008
Bežné účty	5 293 146	1 399 969
Termínované vklady so splatnosťou do 24 hodín		
REPO obchody s NBS		
Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu	5 293 146	1 399 969

4. Ostatný majetok

Členenie ostatného majetku podľa druhov:

	30.6.2009	31.12.2008
Pohľadávky z predaja cenných papierov	479	496
Pohľadávky z podielových listov		

Ostatný majetok spolu	479	496
------------------------------	------------	------------

5. Výnosy z úrokov

	30.6.2009	30.6.2009
Dlhové cenné papiere	200 231	89 745
Vklady	6 955	12 899
Bežné účty	7 754	35 993
Výnosy spolu	214 940	138 637

6. Zisk/strata z predaja cenných papierov

	30.6.2009	30.6.2009
Zisk/(strata) z predaja dlhopisov	-71 922	
Zisk/(strata) z precenenia dlhopisov	-40 692	-19 344
Zisk/(strata) z predaja akcií		
Zisk/(strata) z precenenia akcií		
Spolu	(112 614)	(19 344)

7. Zisk/strata z derivátov

	30.6.2009	30.6.2009
Menové swapy		
Menové forwardy		24 978
Opcie		
Spolu	0	24 978

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Fond nemá iné aktíva a pasíva, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Na základe rozhodnutia Spoločnosti došlo od 01.03.2008 k zníženiu odplaty za správu konzervatívneho fondu z 0,07 % na 0,065 % priemernej mesačnej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
2. V súvislosti so zavedením eura ako oficiálnej meny v Slovenskej Republike od 1. januára 2009 sa funkčná mena Spoločnosti zmenila zo slovenskej koruny na euro. Zmena funkčnej meny bola zavedená prospektívne a všetky aktíva, záväzky a vlastné imanie Spoločnosti boli skonvertované na euro oficiálnym konverzným kurzom 1€ = 30,126 Sk.
3. Novela zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení, ktorá nadobudla účinnosť dňom 15.11.2008 (zákon č. 434/2008 Z. z.) opätovne otvorila systém starobného dôchodkového sporenia, a to na obdobie od účinnosti tejto novely až do 30.6.2009. To znamená, že fyzická osoba, ktorá k 15. novembromu 2008 nebola sporiteľom, môže do 30. júna 2009 uzatvoriť zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení. Na druhej strane sporiteľovi, ktorý pred 15. novembrom 2008 uzatvoril zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení alebo ktorému Sociálna poisťovňa určila dôchodkovú správcovskú spoločnosť, zanikne účasť na starobnom dôchodkovom sporení, ak do 30. júna 2009 doručí Sociálnej poisťovni písomné oznámenie, ktorého obsahom je prejav vôle nebyť zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení.
4. Národná rada Slovenskej republiky schválila 11. marca 2009 novelu zákona o starobnom dôchodkovom sporení č. 43/2004 o starobnom dôchodkovom fonde, podľa ktorého sa s účinnosťou od 1. júla 2009 zníži odplata za správu majetku v dôchodkovom fonde z 0,065 % na 0,025 % a zavádza inštitút garančného fondu. Novela nemá vplyv na oceňovanie aktív a záväzkov fondu v účtovnej závierky k 31.12.2008.
5. V konzervatívnom fonde je k 30.06.2009 evidovaných 7 tis. sporiteľov