



Ročná správa o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

**Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond - ING dôchodková
správcovská spoločnosť, a.s., k 31.12.2009**

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

31.12.2009

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006
x	Aktíva			EUR	EUR	EUR	EUR
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1					
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2		1 350	1 400	212	77
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		3 424	413	2 189	990
a)	brutto	4		3 424	413	2 189	990
b)	korekcia	5					
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		6 543	6 393	3 601	2 050
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	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			1		7
a)	brutto	52			1		7
b)	korekcia	53					
	Aktíva spolu	54		11 317	8 206	6 003	3 124

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006
x	Pasíva			EUR	EUR	EUR	EUR
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)	55		4	5	4	2
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56					
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	57					
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	58					
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	59		4			
a)	splatné na požiadanie	60		1			
b)	ostatné záväzky	61		3			
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko	62					
6.	Deriváty	63					
a)	na obchodovanie	64					
b)	zabezpečovacie	65					
7.	Závazky 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 záväzky	69			5	4	2
9.	Rezervy	70					
10.	Podriadené finančné záväzky	71					
11.	Daňové záväzky	72					
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73		11 313	8 201	5 999	3 122
12.	Základné imanie, z toho	74					
a)	upísané základné imanie	75					
b)	pohľadávky voči akcionárom	76					
13.	Vlastné akcie	77					
14.	Kapitálové fondy	78		11 114	7 993	5 828	3 051
a)	emisné ážio	79					
b)	ostatné kapitálové fondy	80		11 114	7 993	5 828	3 051
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81					
16.	Oceňovacie rozdiely	82				-11	-1
a)	z majetku	83				-11	-1
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		199	208	182	72
	Pasíva spolu	91		11 317	8 206	6 003	3 124

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

31.12.2009

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		203	291	182	73
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2					
I.	Čisté úrokové výnosy	3		203	291	182	73
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		-4	-83		-1
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		199	208	182	72
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		199	208	182	72

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

31.12.2009

Druh majetku	Členenie	čís.r.	Stav (v tis. eur)	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %	Stav (v tis. eur)	Podiel na majetku v dôchodkovom	Stav (v tis. eur)	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %	Stav (v tis. eur)	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	31.12.2009		31.12.2008		31.12.2007		31.12.2006	
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	6 472	57,1883	6 246	76,1150	3 527	58,7540	2 050	65,6210
	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								
	Zahraníčne obchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3c								
	Zahraníčne 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	1 350	11,9290	1 400	17,0607	212	3,5316	77	2,4648
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	6b	601	5,3106						
	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	2 815	24,8741	400	4,8745	2 187	36,4318	990	31,6901
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		79	0,6981	160	1,9498	76	1,2660	7	0,2241
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	12		11 317	100,0000	8 206	100,0000	6 003	100,0000	3 124	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	13		4	0,0354	5	0,0609	4	0,0666	2	0,0640
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	14		11 313	99,9647	8 201	99,9391	5 999	99,9334	3 122	99,9360

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

31.12.2009

Položka	čís.r.	Stav (v tis. eur)	Stav (v tis. eur)	Stav (v tis. eur)	Stav (v tis. eur)
a	b	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006
Zisk/strata z akcií v dôchodkovom fonde	1				
Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde	2	164	122	126	26
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	35	60	56	46
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde	7		26		
Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom fonde	8				
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde	9	199	208	182	72
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 zdanení	12	199	208	182	72

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Na vývoj dôchodkového fondu mali najvýznamnejší vplyv najmä

- vývoj úrokových sadzieb – pokles krátkych a mierny nárast dlhých úrokových sadzieb
- pokles kreditných spreadov
- zníženie podielu dlhopisových investícií v majetku dôchodkového fondu
- pokles durácie dlhopisovej zložky
- zmena legislatívy, ktorá výrazným spôsobom posilňuje ochranu finančných prostriedkov sporiteľov

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

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Dôchodková správcovská spoločnosť očakáva nárast majetku v dôsledku pokračujúceho nárastu príspevkov. Stratégia dôchodkového fondu bude aj naďalej konzervatívna. Dôchodkový fond bude investovať najmä do kvalitných korporátnych cenných papierov.

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

V dôchodkovom fonde neboli v priebehu obdobia realizované obchody na obmedzenie menového rizika.

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

V priebehu roku 2009 neboli vykonávané hlasovacie práva spojené 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

31.12.2009

Odvetvia	čís. r.	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		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 %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Energie	1										
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										
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky	5a										
Necyklické tovary a služby	5b										
Zdravotníctvo	6										
Zdravotné pomôcky a služby	6a										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b										
Finančníctvo	7	9 798	86,5777			4 976	43,9693				
Banky	7a	9 176	81,0816			4 355	38,4819				
Finančné služby	7b	622	5,4962			621	5,4873				
Poistenie	7c										
Informačné technológie	8										
Softvér a služby	8a										
Technologický hardvér a vybavenie	8b										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení	8c										
Telekomunikačné služby	9	103	0,9101			100	0,8836				
Verejné služby	10	100	0,8836			100	0,8836				
Štát	11	1 316	11,6285			1 296	11,4518				

Názov dôchodkového fondu

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

Odvetvia	čís. r.	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Energie	1										
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										
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky	5a										
Necyklické tovary a služby	5b										
Zdravotníctvo	6										
Zdravotné pomôcky a služby	6a										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b										
Finančníctvo	7			4 766	42,1136					56	0,4948
Banky	7a			4 766	42,1136					55	0,4860
Finančné služby	7b									1	0,0088
Poistenie	7c										
Informačné technológie	8										
Softvér a služby	8a										
Technologický hardvér a vybavenie	8b										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení	8c										
Telekomunikačné služby	9									3	0,0265
Verejné služby	10										
Štát	11									20	0,1767

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

31.12.2009

čís.r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		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 %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1a	Členské štáty	11 317	100,0000			6 472	57,1883				
1b	Nečlenské štáty										
1	CELKOM	11 317	100,0000			6 472	57,1883				
2	AT	831	7,3429			811	7,1662				
3	BE	201	1,7761			200	1,7673				
4	CZ	2 587	22,8594			505	4,4623				
5	DE	1 303	11,5137			1 302	11,5048				
6	DK	255	2,2533			252	2,2267				
7	FR	764	6,7509			753	6,6537				
8	HU	754	6,6625								
9	IE	51	0,4507			51	0,4507				
10	NL	511	4,5153			510	4,5065				
11	SI	715	6,3179			706	6,2384				
12	SK	3 285	29,0271			1 322	11,6815				
13	US	60	0,5302			60	0,5302				

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

31.12.2009

čís.r.	Denominácia investičných nástrojov a vkladov v príslušnej mene	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		Iné cenné papiere	
		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 %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	CELKOM	11 317	100,0000			6 472	57,1883						
2	EUR	11 317	100,0000			6 472	57,1883						

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.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. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja 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	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
1	CELKOM	4 766	42,1136									79	0,6981
2	EUR	4 766	42,1136									79	0,6981

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

31.12.2009

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		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 %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	CELKOM	11 317	100,0000			6 472	57,1883				
2	ABANKA VIPA DD	503	4,4446			503	4,4446				
3	B.O.F.	5	0,0442			5	0,0442				
4	BEAR STEARNS CO INC	60	0,5302			60	0,5302				
5	CALYON S.A.	604	5,3371								
6	CESKA EXPORTINI BANKA AS	419	3,7024			405	3,5787				
7	CEZ AS	100	0,8836			100	0,8836				
8	Česká spořitelna, a.s.	863	7,6257								
9	DEXIA BANK BELGIUM	201	1,7761			200	1,7673				
10	DEXIA CREDIT LOCAL	764	6,7509			753	6,6537				
11	HSBC Bank plc	601	5,3106								
12	ING Bank N.V. Hungary	754	6,6625								
13	IRISH LIFE & PERMANENT	51	0,4507			51	0,4507				
14	KFW	1 303	11,5137			1 302	11,5048				
15	KOMMUNALKREDIT AUSTRIA	728	6,4328			711	6,2826				
16	LEASEPLAN CORPORATION NV	511	4,5153			510	4,5065				
17	NYKREDIT BANK A/S	255	2,2533			252	2,2267				
18	REPUBLIC OF SLOVENIA	212	1,8733			203	1,7938				
19	SLOVAK REPUBLIC	1 104	9,7552			1 093	9,6580				
20	SLOVENSKA SPORITELNA AS	130	1,1487			130	1,1487				
21	TELEKOM FINANZMANAGEMENT	103	0,9101			100	0,8836				
22	VOLKSBANK Slovensko, a. s.	1 952	17,2484								
23	VSEOBECNA UVEROVA BANKA	94	0,8306			94	0,8306				

Stav splatnosti majetku a záväzkov v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

220306010

Stav ku dňu

31.12.2009

údaje v tis. eur

Položka	čís.r.	Na požiadanie a do 1 mesiaca 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	100	1 358	5	1 590	2 858	561				
Podielové listy	3										
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	2 350	1 115	1 301							
Obchody na obmedzenie menového rizika	7										
Iný majetok	8										
Pohľadávky dôchodkového fondu	9	8	21	3	13	33	1				
Záväzky dôchodkového fondu	10	4									
SPOLU	11	2 454	2 494	1 309	1 603	2 891	562				

Úroková citlivosť majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060010

Stav ku dňu

31.12.2009

čís.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		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 %
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										
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane										
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane										
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane										
6	od 1 do 3 rokov vrátane										
7	od 3 do 5 rokov vrátane										
8	od 5 do 10 rokov vrátane										
9	od 10 do 15 rokov vrátane										
10	nad 15 rokov										
11	nedefinované										
12	Celkom										
13	Majetok denominovaný v EUR										
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	2 458	21,7195			100	0,8836				
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane	2 494	22,0376			1 358	11,9997				
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane	1 309	11,5667			5	0,0442				
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	1 603	14,1645			1 590	14,0497				
18	od 1 do 3 rokov vrátane	2 891	25,5456			2 858	25,2540				
19	od 3 do 5 rokov vrátane	562	4,9660			561	4,9571				
20	od 5 do 10 rokov vrátane										
21	od 10 do 15 rokov vrátane										
22	nad 15 rokov										
23	nedefinované										
24	Celkom	11 317	100,0000			6 472	57,1883				

Názov dôchodkového fondu

Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond ING d.s.s., a.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. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladových nástrojov v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	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											
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane											
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane											
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane											
6	od 1 do 3 rokov vrátane											
7	od 3 do 5 rokov vrátane											
8	od 5 do 10 rokov vrátane											
9	od 10 do 15 rokov vrátane											
10	nad 15 rokov											
11	nedefinované											
12	Celkom											
13	Majetok denominovaný v EUR											
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane			2 350	20,7652						8	0,0707
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane			1 115	9,8524						21	0,1856
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane			1 301	11,4960						3	0,0265
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane										13	0,1149
18	od 1 do 3 rokov vrátane										33	0,2916
19	od 3 do 5 rokov vrátane										1	0,0088
20	od 5 do 10 rokov vrátane											
21	od 10 do 15 rokov vrátane											
22	nad 15 rokov											
23	nedefinované											
24	Celkom			4 766	42,1136						79	0,6981

