

dôchodOK

**POLROČNÁ SPRÁVA
30. JÚN 2010**

**VÚB Generali KLASIK
konzervatívny dôchodkový fond
VÚB Generali d. s. s., a. s.**

Dof (PAS) 31-02

Strana 1/1

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

VÚB Generali KLASIK, konzervatívny d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

30.06.2010

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	7
a)	záväzky voči bankám	2	0
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	0
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	2
d)	záväzky z derivátových operácií	5	0
e)	ostatné záväzky	6	5
2.	Vlastné imanie	7	28 534
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	28 517
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	17
3.	Pasíva v dôchodkovom fonde celkom	10	28 541

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

Dof (VVN) 32-02

Strana 1/1

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

VUB Generali KLASIK, konzervatívny d.f. VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

30.06.2010

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	299
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	0
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	79
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	220
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	0
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	0
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	-20
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	0
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	-20
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	0
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	69
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	0
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	69
c)	nástroje peňažného trhu	16	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	0
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	-89
7.	Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika	19	0
a)	swapy	20	0
b)	forwardy	21	0
c)	opcie	22	0
8.	Zisk/strata z devízových operácií	23	0
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	24	0
10.	Iné výnosy	25	0
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	0
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	0
c)	ostatné výnosy	28	0
11.	Iné náklady	29	0
12.	Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde	30	0
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	31	210

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancova

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

VÚB Generali KLASIK, konzervatívny d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

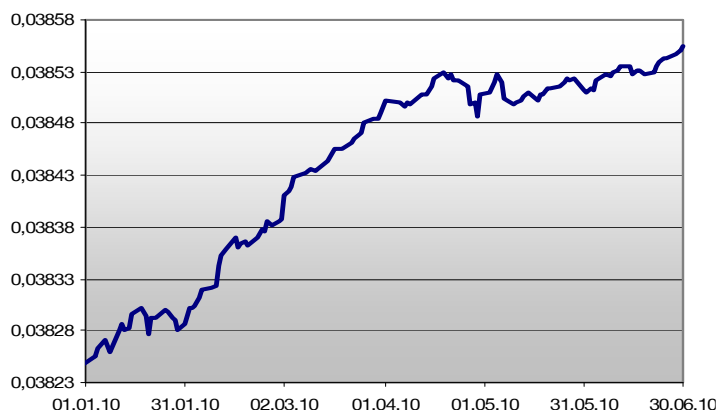
2203060004

Stav ku dňu

30.6.2010

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

Obavy o finančné zdravie južanských krajín eurozóny, najmä Grécka, významne ovplyvnili dianie na finančných trhoch. Zníženie ratingových hodnotení štátneho dlhu Grécka, Španielska, Portugalska a Írska viedlo EÚ k razantným krokom. Záchranný balík pre Grécko, euroval, ponechanie ECB sadzieb na historicky najnižšej úrovni, realizácia záťažových testov v európskom bankovom sektore a záväzok všetkých členských krajín EMÚ konsolidovať svoje verejné financie by mali pomôcť k opätovnému získaniu dôvery investorov, k zastaveniu prepadu jednotnej meny a k ďalšiemu zúženiu rizikových prirážok vyššie spomínaných krajín eurozóny. Dôchodková správcovská spoločnosť v 2. polroku 2010 predpokladá mierny nárast majetku v dôchodkovom fonde z dôvodu pokračujúceho rastu objemu príspevkov a z výnosov dlhopisových investícií v majetku dôchodkového fondu. Aj v nasledujúcom období budú prostriedky sporiteľov v konzervatívnom dôchodkovom fonde nainvestované hlavne do štátnych pokladničných poukážok a krátkych bezpečných dlhopisov.

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Vladimír Mlynek

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338823

Dof (SP) 17-02

Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

VÚB Generali KLASIK, konzervatívny d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

30.06.2010

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu prispievania		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrčia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
13 008	3 279 941	1 887	6 652	6 356	9 405	3 603	229	34	411	18	10

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Dušan Mačkay

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338885

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

VUB Generali KLASIK, konzervatívny d.f. VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	6 504	22,7883
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	10 280	36,0184
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	12		
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	13		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17	994	3,4827
	Vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18		
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		
	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku	23		
Bežné účty a vkladové účty podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára	24		
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	25		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	26	2 892	10,1328
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	27	7 870	27,5744
Obchody na obmedzenie devízového rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	28			
Cenné papiere, ktoré prestali byť obchodované na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29			
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie do 1 roka	30			
Iný majetok	31			
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	32	1	0,0035	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	33	28 541	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	34	7	0,0245	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	35	28 534	99,9755	

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

VUB Generali KLASIK, konzervatívny d.f. VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

30.06.2010

Čítenie podľa menového hľadiska

č.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu		
		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 %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladových nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Majetok denominovaný v EUR																						
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	101	0,3539			100	0,3504															1	0,0035
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	605	2,1198			605	2,1198																
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	5 714	20,0203			599	2,0987																
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	11 292	39,5641			7 543	26,4287					994	3,4827	2 755	9,6528								
6	od 1 do 3 rokov vrátane	5 635	19,7435			5 635	19,7435																
7	od 3 do 5 rokov vrátane	2 051	7,1862			2 051	7,1862																
8	od 5 do 10 rokov vrátane	251	0,8794			251	0,8794																
9	od 10 do 15 rokov vrátane																						
10	nad 15 rokov																						
11	nedefinované	2 892	10,1328											2 892	10,1328								
12	CELKOM	28 541	100,0000			16 784	58,8066					994	3,4827	10 762	37,7072						1	0,0035	

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Miroslava Malá

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338826

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

VÚB Generali KLASIK, konzervatívny d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Stav ku dňu

30.6.2010

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010	Hodnota v tis. eur k 30.6.2009	Hodnota v tis. eur k 30.6.2008
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	25 648	18 525	13 623
1.	Dlhopisy	2	17 778	18 333	10 439
a)	bez kupónov	3	3 635	8 010	2 488
b)	s kupónmi	4	14 143	10 323	7 951
2.	Akcie	5	0	0	0
3.	Podielové listy	6	0	0	0
a)	otvorených podielových fondov	7	0	0	0
b)	ostatné	8	0	0	0
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	7 870	0	2 992
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	0	192	192
6.	Deriváty	11	0	0	0
II.	Neinvestičný majetok	12	2 893	4 677	776
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	13	2 892	4 672	773
8.	Ostatný majetok	14	1	5	3
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	15	28 541	23 202	14 399
I.	Závazky	16	7	1 258	342
1.	Závazky voči bankám	17	0	0	0
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	18	0	0	0
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	19	2	3	15
4.	Závazky z derivátových operácií	20	0	0	0
5.	Ostatné záväzky	21	5	1 255	327
II.	Vlastné imanie	22	28 534	21 944	14 057
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporeiteľov	23	28 517	21 944	14 057
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte	24	17	0	0
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	25	28 541	23 202	14 399

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

VÚB Generali KLASIK, konzervatívny d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Stav ku dňu

30.6.2010

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010	Hodnota v tis. eur k 30.6.2009	Hodnota v tis. eur k 30.6.2008
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	299	303	304
2.	Výnosy z podielových listov	2	0	0	0
3.	Výnosy z dividend	3	0	0	0
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	-71	-446	-13
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	0	0	0
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	0	0	0
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	0	0	0
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	8	-18	190	-61
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	9	210	47	230
f	Náklady na financovanie fondu	10	0	0	0
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	11	210	47	230
g	Dane	12	0	2	17
IV.	Zisk/(strata) dôchodkového fondu	13	210	45	213