dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2007

VÚB Generali PROFIT
rastový dôchodkový fond
VÚB Generali d. s. s., a. s.

VÚB GENERALI
dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

D (SUV) 09-04

Bilancia aktív a pasív

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

VÚB Generali PROFIT, rastový dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2007

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	1
x	Aktíva			x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1		
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2		1 001 544
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		121 657
a)	brutto	4		121 657
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		3 175 424
5.	Deriváty	7		12 885
a)	na obchodovanie	8		12 885
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		
a)	brutto	52		
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54		4 311 510

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	1
x	Pasíva			x
I.	**Záväzky (súčet položiek 1 až 11)**	55		3 658
1.	Záväzky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Záväzky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	58		
4.	Záväzky voči klientom a iným veriteľom	59		
a)	splatné na požiadanie	60		
b)	ostatné záväzky	61		
5.	Záväzky z cenných papierov predaných na krátko	62		
6.	Deriváty	63		2 850
a)	na obchodovanie	64		2 850
b)	zabezpečovacie	65		
7.	Záväzky 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		707
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné záväzky	71		
11.	Daňové záväzky	72		101
II.	**Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)**	73		4 307 852
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		4 093 585
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80		4 093 585
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely	82		-28 031
a)	z majetku	83		-28 031
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		87 682
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90		154 616
	Pasíva spolu	91		4 311 510

D (VZS) 10-04

Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

VÚB Generali PROFIT, rastový dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2007

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		127 576
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
I.	Čisté úrokové výnosy	3		127 576
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		36 234
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		163 810
i.	Daň z príjmov	40		9 194
i.1.	splatná daň z príjmov	41		9 194
i.2.	odložená daň z príjmov	42		
B.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení**	43		154 616

Dof (HMF) 03-02

VZOR

Informácie o majetku v dôchodkovom fonde

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

Názov dôchodkového fondu: **VÚB Generali PROFIT, rastový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód: **2203060002**

Stav ku dňu: **31.12.2007**

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	613 065	14,2196
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	1b	347 134	8,0515
	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	2 057 259	47,7166
	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	130 010	3,0155
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 cennné 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 účete u depozitára	6a	40	0,0009
	Peňažné prostriedky na vkladovom účete u depozitára	6b	72 750	1,6874
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6c	1 001 504	23,2292
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6d	48 378	1,1221
Obchody na obmedzenie menového rizika	Obchodované na regulovanom trhu	7a		
	Obchodované na mimoburzovom trhu	7b		
	Neobchodované na verejnom trhu	7c	12 885	0,2989
Cenné papiere vyradené z obchodovania na regulovanom trhu cenných papierov		8		
Nové emisie cenných papierov, ktoré nesplnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona		9		
Iný majetok		10		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		11	28 384	0,6584
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**12**	**4 311 409**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		13	3 557	0,0825
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**14**	**4 307 852**	**99,9175**

Dof (HMF) 03-02

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu	Identifikačný kód
VÚB Generali PROFIT, rastový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.	**2203060002**

Stav ku dňu: **31.12.2007**

Položka	čís.r.	Stav (v tis. Sk)
a	b	1
Zisk/strata z akcií v dôchodkovom fonde	1	16 117
Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde	2	66 819
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	48 393
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde	7	33 628
Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom fonde	8	-1 147
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde	***9***	***163 810***
Odplata za správu dôchodkového fondu podľa § 63 ods. 1 písm. a) zákona	10	
Dane z majetku v dôchodkovom fonde	11	9 194
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde po zdanení	**12**	**154 616**

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Vývoj hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde bol ovplyvnený najmä zvýšeným záujmom globálnych investorov o bezpečnejšie dlhopisové investície a výrazným prepadom akciových trhov najmä v posledných mesiacoch roka 2007. Dôchodková správcovská spoločnosť spravovala majetok v rastovom dôchodkovom fonde pri dodržiavaní konzervatívnej investičnej stratégie, a to najmä vo vzťahu k úrokovému a menovému riziku ako aj k podielu k akciovej zložky na celkovom majetku.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Dôchodková správcovská spoločnosť v roku 2008 predpokladá pretrvávajúce obdobie neistoty na akciových trhoch z dôvodu negatívnych dopadov hypotekárnej a kreditnej krízy nielen na americkú ekonomiku, ale aj na globálny ekonomický rast. Práve obavy z výrazného spomalenia najväčšej svetovej ekonomiky pri dočasnom raste cien komodít a inflácie budú hlavne v 1. polroku 2008 tlmiť skorý obrat v sentimente akciových investorov. Slovenský dlhopisový trh bude ovplyvnený údajmi zo Slovenska (splnenie Maastrichtských kritérií pre úspešné prijatie euromeny) a regionálnym sentimentom vplyvných zahraničných investorov.

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

Majetok v dôchodkovom fonde bol zaistený voči vplyvu zmien výmenných kurzov a to uzatváraním menových forwardov a swapov na predaj cudzej meny v rozsahu investičnej stratégie, zákonných obmedzení a v súlade s účtovnými požiadavkami.

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

V súvislosti s nakladaním s majetkom vo vyváženom dôchodkovom fonde nebol v roku 2007 realizovaný žiaden výkon hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v portfóliu tohto fondu.

Dof (HMF) 03-02

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

Názov dôchodkového fondu
VÚB Generali PROFIT, rastový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
31.12.2007

Odvetvia	čís. r.	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		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 %	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 %	reálna hodnota 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	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	3 615 051	83,8485	960 199	22,2711	1 509 091	35,0023							1 122 672	26,0396	12 885	0,2989			10 204	0,2367
Banky	7a	2 429 654	56,3541			1 284 952	29,8035							1 122 672	26,0396	12 885	0,2989			9 145	0,2121
Finančné služby	7b	1 185 397	27,4944	960 199	22,2711	224 139	5,1987													1 059	0,0246
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	696 358	16,1515			678 178	15,7299													18 180	0,4217

Dcf (HMF) 03-02

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Názov dôchodkového fondu
VÚB Generali PROFIT, rastový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
31.12.2007

čís.r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		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 %	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 %	reálna hodnota 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	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty	4 311 409	100,0000	960 199	22,2711	2 187 269	50,7321							1 122 672	26,0396	12 885	0,2989			28 384	0,6584
1b	Nečlenské štáty																				
1	**CELKOM**	**4 311 409**	**100,0000**	**960 199**	**22,2711**	**2 187 269**	**50,7321**							**1 122 672**	**26,0396**	**12 885**	**0,2989**			**28 384**	**0,6584**
2	SK	2 829 924	65,6380			1 670 155	38,7380							1 122 672	26,0396	12 885	0,2989			24 212	0,5616
3	NL	70 340	1,6315			68 998	1,6004													1 342	0,0311
4	IE	90 226	2,0927	90 226	2,0927																
5	DE	200 654	4,6540	200 654	4,6540																
6	FR	176 729	4,0991	176 729	4,0991																
7	AT	93 767	2,1749	93 767	2,1749																
8	LU	51 689	1,1989	51 689	1,1989																
9	IT	111 053	2,5758			109 899	2,5490													1 154	0,0268
10	HU	114 695	2,6603			114 078	2,6460													617	0,0143
11	US	456 226	10,5818	231 028	5,3585	224 139	5,1987													1 059	0,0246
12	JP	116 106	2,6930	116 106	2,6930																

Dof (HMF) 03-02

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa menového hľadiska

Názov dôchodkového fondu
VÚB Generali PROFIT, rastový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
31.12.2007

čís.r.	Denominácia investičných nástrojov a vkladov v príslušnej mene	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		Iné cenné papiere		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 %	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 %	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	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
1	**CELKOM**	**4 311 409**	**100,0000**	**960 199**	**22,2711**	**2 187 269**	**50,7321**							**1 122 672**	**26,0396**	**12 885**	**728 367**	**0,2989**						**28 384**	**0,6584**
2	SKK	3 337 944	77,4212			2 187 269	50,7321							1 122 291	26,0307									28 384	0,6584
3	EUR	613 852	14,2379	613 065	14,2196									12	0,0003	775	422 967	0,0180							
4	USD	240 801	5,5852	231 028	5,3585									369	0,0086	9 404	194 053	0,2181							
5	JPY	118 812	2,7558	116 106	2,6930											2 706	111 347	0,0628							

Dcf (HMF) 03-02

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

Názov dôchodkového fondu
VÚB Generali PROFIT, rastový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
31.12.2007

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		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 %	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 %	reálna hodnota 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	13	14	15	16	17	18	19	20
1	**CELKOM**	**4 311 409**	**100,0000**	**960 199**	**22,2711**	**2 187 269**	**50,7321**							**1 122 672**	**26,0396**	**12 885**	**0,2989**			**28 384**	**0,6584**
2	VUB a.s.	1 333 649	30,9330			273 016	6,3324							1 049 882	24,3513	9 407	0,2182			1 344	0,0312
3	ING Bank N.V.	76 271	1,7691											72 790	1,6883	3 478	0,0807			3	0,0001
4	OTP, a.s.	296 267	6,8717			295 056	6,8436													1 211	0,0281
5	Tatra Banka, a.s.	349 895	8,1156			347 929	8,0700													1 966	0,0456
6	MF SR	566 347	13,1360			548 167	12,7143													18 180	0,4217
7	Ludova Banka	57 110	1,3246			55 998	1,2988													1 112	0,0258
8	UNICREDITBANK SLOVAKIA	60 085	1,3936			60 011	1,3919													74	0,0017
9	MKB BANK ZRT	114 695	2,6603			114 078	2,6460													617	0,0143
10	SLSP	90 300	2,0944			89 978	2,0870													322	0,0075
11	UNICREDITO ITALIANO BANK(IRELAND) PLC	111 053	2,5758			109 899	2,5490													1 154	0,0268
12	LEHMAN BROTHERS HOLDINGS INC	73 867	1,7133			73 779	1,7113													88	0,0020
13	SNS BANK NV	70 340	1,6315			68 998	1,6004													1 342	0,0311
14	BEAR STEARNS CO INC	27 109	0,6288			26 958	0,6253													151	0,0035
15	GOLDMAN SACHS & CO	25 205	0,5846			24 993	0,5797													212	0,0049
16	MERRILL LYNCH & CO INC	25 940	0,6017			25 931	0,6015													9	0,0002
17	HSBC FINANCE CORP	73 077	1,6950			72 478	1,6811													599	0,0139
18	INDEXCHANGE INVESTMENT AG	94 793	2,1987	94 793	2,1987																
19	LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT	77 896	1,8067	77 896	1,8067																
20	NOMURA ASSET MANAGEMENT	47 107	1,0926	47 107	1,0926																
21	EUROPEAN EXCHANGE TRADED FUND COMPAN	90 226	2,0927	90 226	2,0927																
22	sPDR SERVICES LLC	105 665	2,4508	105 665	2,4508																
23	NIKKO ASSET MANAGEMENT	42 772	0,9921	42 772	0,9921																
24	ERSTE SPARINVEST	93 767	2,1749	93 767	2,1749																
25	DVG	105 861	2,4554	105 861	2,4554																
26	VANGUARD GROUP INC	103 421	2,3988	103 421	2,3988																
27	DAIWA INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT	26 227	0,6083	26 227	0,6083																
28	UBS	51 689	1,1989	51 689	1,1989																
29	BNP Paribas	98 833	2,2924	98 833	2,2924																
30	Rydex	21 942	0,5089	21 942	0,5089																

Dof (HMF) 03-02

Stav splatnosti majetku a záväzkov v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

VÚB Generali PROFIT, rastový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2007

údaje v tis. Sk

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										960 199
Dlhopisy	2		52 055			970 310	722 604	442 300			
Podielové listy	3										
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	1 074 294				48 378					
Obchody na obmedzenie menového rizika	7	10 307		2 494	84						
Iný majetok	8										
Pohľadávky dôchodkového fondu	9	12 847	7 543	6 905	1 089						
Záväzky dôchodkového fondu	10	3 525			32						
SPOLU	**11**	**1 093 923**	**59 598**	**9 399**	**1 141**	**1 018 688**	**722 604**	**442 300**			**960 199**

Doť (HMF) 03-02

Úroková citlivosť majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
VÚB Generali PROFIT, rastový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
31.12.2007

čís.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		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 %	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 %	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	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 SKK**																					
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	1 086 975	25,2116											1 073 913	24,9086						13 062	0,3030
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	59 569	1,3817			52 055	1,2074														7 514	0,1743
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	6 479	0,1503																		6 479	0,1503
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	1 329	0,0308																		1 329	0,0308
6	od 1 do 3 rokov vrátane	1 018 688	23,6277			970 310	22,5056							48 378	1,1221							
7	od 3 do 5 rokov vrátane	722 604	16,7603			722 604	16,7603															
8	od 5 do 10 rokov vrátane	442 300	10,2588			442 300	10,2588															
9	od 10 do 15 rokov vrátane																					
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované																					
12	Celkom	**3 337 944**	**77,4212**			**2 187 269**	**50,7321**							**1 122 291**	**26,0307**						**28 384**	**0,6584**
13	**Majetok denominovaný v EUR**																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	787	0,0183											12	0,0003	775	411 285	0,0180				
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																11 682					
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	613 065	14,2196	613 065	14,2196																	
24	Celkom	**613 852**	**14,2379**	**613 065**	**14,2196**									**12**	**0,0003**	**775**	**422 967**	**0,0180**				
25	**Majetok denominovaný v USD**																					
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	9 689	0,2247											369	0,0086	9 320	186 092	0,2162				
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
28	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
29	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	84	0,0020													84	7 961	0,0020				
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	231 028	5,3585	231 028	5,3585																	
36	Celkom	**240 801**	**5,5852**	**231 028**	**5,3585**									**369**	**0,0086**	**9 404**	**194 053**	**0,2181**				
37	**Majetok denominovaný v CZK**																					
38	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
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																					
49	**Majetok denominovaný v HUF**																					
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
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																					
61	**Majetok denominovaný v PLN**																					
62	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
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																					
73	**Majetok denominovaný v JPY**																					
74	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	212	0,0049													212	26 727	0,0049				
75	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
76	od 3 do 6 mesiacov vrátane	2 494	0,0579													2 494	84 620	0,0579				
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	116 106	2,6930	116 106	2,6930																	
84	Celkom	**118 812**	**2,7558**	**116 106**	**2,6930**											**2 706**	**111 347**	**0,0628**				
85	**Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách**																					
86	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
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																					