dôchodOK

POLROČNÁ SPRÁVA
K 30. JÚNU 2012

KLASIK,
dlhopisový dôchodkový fond
VÚB Generali d.s.s., a.s.

VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Príloha č. 10 k vyhláške č. 545/2009 Z. z.

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

30.06.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**569**
a)	záväzky voči bankám	2	5
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	0
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	23
d)	záväzky z derivátových operácií	5	0
e)	ostatné záväzky	6	541
2.	**Vlastné imanie**	7	**128 874**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	128 874
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	0
3.	**Pasíva v dôchodkovom fonde celkom**	10	**129 443**

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

Príloha č. 11 k vyhláške č. 545/2009 Z. z.

Dof (VVN) 32-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

30.06.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	1	**1 145**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	2
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	539
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	604
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	**629**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	0
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	629
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	**245**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	0
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	245
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	0
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi**	18	**384**
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	**146**
12.	**Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde**	30	**0**
13.	**Zisk/strata za účtovné obdobie**	31	**1 383**

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

Príloha č. 7 k vyhláške č. 545/2009 Z. z.

Dof (HNS) 28-02

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060004

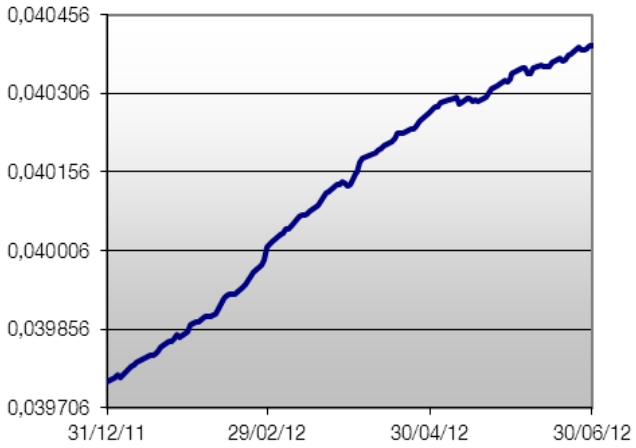
Stav ku dňu

30.06.2012

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

Hlavným faktorom, ktorý už dlhšie významne ovplyvňuje nielen dôchodkový systém na Slovensku, je dlhová kríza v eurozóne. V dlhopisovom dôchodkovom fonde, v ktorom aj po 1. apríli 2012 boli zachované garancie, sme úspory sporiteľov investovali najmä do termínovaných vkladov a krátkych dlhopisov. Do tohto dôchodkového fondu sme nakupovali dlhopisy krajín, ktoré začali realizovať ozdravné opatrenia na zlepšenie stavu svojich verejných financií, resp. dlhopisy finančných inštitúcií so zdravou štruktúrou majetku, kapitálu a silným manažmentom. Rovnako ako v prvých šiestich mesiacoch budeme v zmysle konzervatívnej investičnej stratégie pokračovať v nákupe krátkych bezpečných štátnych a bankových dlhopisov so splatnosťou do 6 rokov a s investičným ratingom pri primeranom výnose.

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Vladimír Mlynek

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338823

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Ján Šváč

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338825

Príloha č. 9 k vyhláške č. 545/2009 Z. z.

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

30.06.2012

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
31 263	7 987 720		15 066	16 197	24 708	6 555	14 879	72	1 686	295	19

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Miroslava Malá

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338826

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Róbert Šenk

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338884

! druhy majetku sa upravujú podľa platného znenia zákona, uvedené platí aj pre ostatné časti prílohy

Dof (HMF) 03-02

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
VÚB Generali KLASIK, dlhopisový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060004

Stav ku dňu
30.06.2012

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	31 662	24,4602
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	43 740	33,7909
	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	2 151	1,6617
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		
	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 finančná inštitúcia	23		
Bežné účty a vkladové účty podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	Peňažné prostriedky na bežnom účete u depozitára	24	1 625	1,2554
	Peňažné prostriedky na vkladovom účete 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		
	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	50 260	38,8279
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 nesplnili 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	5	0,0039
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**33**	**129 443**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		34	569	0,4396
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**35**	**128 874**	**99,5604**

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
VÚB Generali KLASIK, dlhopisový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060004
Stav ku dňu
30.06.2012

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	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 %	reálna hodnota 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	13	14	15	16	17	18	19	20
1	**CELKOM**	**129 443**	**100,0000**			**77 553**	**59,9129**							**51 885**	**40,0833**					**5**	**0,0039**
2	ABN Amro Bank N.V.	2 022	1,5621			2 022	1,5621														
3	Ľudová banka/Volksbank Slovensko	301	0,2325			301	0,2325														
4	Bank of Scotland PLC	2 290	1,7691			2 290	1,7691														
5	Banquu Federative du Credit Mutuel	1 206	0,9317			1 206	0,9317														
6	Barclays Bank plc	1 727	1,3342			1 727	1,3342														
7	BBVA Senior Finance, S.A. Unipersonal	1 001	0,7733			1 001	0,7733														
8	Bear Stearns	97	0,0749			97	0,0749														
9	Bonos y Oblig Del Estado	494	0,3816			494	0,3816														
10	Buoni Poliennali Del Tesoro	507	0,3917			507	0,3917														
11	CITIGROUP INC.	3 250	2,5108			3 250	2,5108														
12	Commerzbank AG	3 028	2,3393			3 028	2,3393														
13	Credit Suisse London	443	0,3422			443	0,3422														
14	Česká exportní banka, a.s.	1 696	1,3102			1 696	1,3102														
15	Československá obchodní banka (KBC Bank)	6 097	4,7102			327	0,2526							5 770	4,4576						
16	Danske Bank A/S	2 209	1,7065			2 209	1,7065														
17	Erste Group Bank AG	1 119	0,8645			1 119	0,8645														
18	General Electric Corp	125	0,0966			125	0,0966														
19	Goldman Sachs	2 644	2,0426			2 644	2,0426														
20	ING Group N.V.	2 614	2,0194			2 614	2,0194														
21	KBC IFIMA NV	3 280	2,5339			3 280	2,5339														
22	LLOYDS TSB BANK PLC	1 356	1,0476			1 356	1,0476														
23	MFSR	27 218	21,0270			27 218	21,0270														
24	Ministerstvo financii Polsko	2 592	2,0024			2 592	2,0024														
25	National Australia Bank Limited	769	0,5941			769	0,5941														
26	Nordea Bank AB	271	0,2094			271	0,2094														
27	OTP Banka Slovensko, a.s.	156	0,1205			156	0,1205														
28	Rabobank Nederland	293	0,2264			293	0,2264														
29	Raiffeisen Bank	3 159	2,4405			3 159	2,4405														
30	Republic of Lithuania	1 552	1,1990			1 552	1,1990														
31	Santander International Debt, S.A. Unipe	983	0,7594			983	0,7594														
32	SID Banka	606	0,4682			606	0,4682														
33	Slovenská sporiteµňa (Erste Bank)	2 074	1,6023			2 074	1,6023														
34	SwedBank AB	615	0,4751			615	0,4751														
35	Tatra Banka, a.s.	3 740	2,8893			3 740	2,8893														
36	UBS AG	537	0,4149			537	0,4149														
37	UniCredit S.p.A	988	0,7633			988	0,7633														
38	Unicredito Italiano	264	0,2040			264	0,2040														
39	CIB Bank Zrt.	4 501	3,4772											4 501	3,4772						
40	Banka Koper d.d.	9 862	7,6188											9 862	7,6188						
41	Raiffeisen Banka SI d.d.	12 242	9,4574											12 242	9,4574						
42	Banka Sparkasse SI d.d.	5 072	3,9183											5 072	3,9183						
43	Všeobecná úverová banka	2 021	1,5613											2 021	1,5613						
44	Intesa Sanpaolo Romania S.A.	10 792	8,3373											10 792	8,3373						
45	VUB Generali d.s.s.	5	0,0039																	5	0,0039
46	ING Bank NV, pob. zahr. banky	1 625	1,2554											1 625	1,2554						

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
VÚB Generali KLASIK, dlhopisový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060004

Stav ku dňu
30.06.2012

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sekcie klasifikácie ekonomických činností	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 %	reálna hodnota 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	13	14	15	16	17	18	19	20
1	**CELKOM**	**129 443**	**100,0000**			**77 553**	**59,9129**							**51 885**	**40,0833**					**5**	**0,0039**
2	351	125	0,0966			125	0,0966														
3	649	97 951	75,6711			46 066	35,5879							51 885	40,0833						
4	653	5	0,0039																	5	0,0039
5	841	31 362	24,2284			31 362	24,2284														

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
VÚB Generali KLASIK, dlhopisový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060004

Stav ku dňu
30.06.2012

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	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 %	reálna hodnota 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	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty	129 443	100,0000			77 553	59,9129							51 885	40,0833					5	0,0039
1b	Nečlenské štáty																				
1	**CELKOM**	**129 443**	**100,0000**			**77 553**	**59,9129**							**51 885**	**40,0833**					**5**	**0,0039**
2	AT	4278	3,30493			4278	3,30493														
3	AU	769	0,59408			769	0,59408														
4	CZ	1696	1,31023			1696	1,31023														
5	DE	3028	2,33925			3028	2,33925														
6	DK	2209	1,70654			2209	1,70654														
7	ES	2478	1,91436			2478	1,91436														
8	FR	1206	0,93168			1206	0,93168														
9	GB	5816	4,4931			5816	4,4931														
10	HU	4501	3,47721											4501	3,47721						
11	CH	537	0,41485			537	0,41485														
12	IE	264	0,20395			264	0,20395														
13	IT	1495	1,15495			1495	1,15495														
14	LT	1552	1,19898			1552	1,19898														
15	NL	8209	6,34179			8209	6,34179														
16	PL	2592	2,00243			2592	2,00243														
17	RO	10792	8,33726											10792	8,33726						
18	SE	886	0,68447			886	0,68447														
19	SI	27782	21,46273			606	0,46816							27176	20,99457						
20	SK	43237	33,40235			33816	26,12424							9416	7,27424					5	0,00386
21	US	6116	4,72486			6116	4,72486														

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
VÚB Generali KLASIK, dlhopisový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060004

Stav ku dňu
30.06.2012

Členenie 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 %	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	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	11 422	8,8240			701	0,5416							10 716	8,2786						5	0,0039
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	12 507	9,6622											12 507	9,6622							
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	11 707	9,0441			723	0,5586							10 984	8,4856							
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	32 265	24,9260			16 608	12,8304							15 657	12,0957							
6	od 1 do 3 rokov vrátane	47 841	36,9591			45 820	35,3978							2 021	1,5613							
7	od 3 do 5 rokov vrátane	13 701	10,5846			13 701	10,5846															
8	od 5 do 10 rokov vrátane																					
9	od 10 do 15 rokov vrátane																					
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované																					
12	**CELKOM**	**129 443**	**100,0000**			**77 553**	**59,9129**							**51 885**	**40,0833**						**5**	**0,0039**

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Miroslava Malá
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkazu:
02/59338826
Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Patrik Gajdošík
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:
02/59338876

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Stav ku dňu

30.6.2012

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2012	Hodnota v tis. eur k 30.6.2011	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010
a	b	c	1	2	3
I.	**Investičný majetok**	**1**	**127 816**	**36 746**	**25 648**
1.	Dlhopisy	2	77 553	22 406	17 778
a)	bez kupónov	3	2 427	1 665	3 635
b)	s kupónmi	4	75 126	20 741	14 143
2.	Akcie	5			
3.	Podielové listy	6			
a)	otvorených podielových fondov	7			
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	48 242	11 144	7 870
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	2 021	3 196	
6.	Deriváty	11			
II.	**Neinvestičný majetok**	**12**	**1 631**	**211**	**2 893**
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	13	1 625	211	2 892
8.	Ostatný majetok	14	6		1
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	**15**	**129 447**	**36 957**	**28 541**
I.	**Záväzky**	**16**	**573**	**10**	**7**
1.	Záväzky voči bankám	17			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	18		7	
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	19	23	3	2
4.	Záväzky z derivátových operácií	20			
5.	Ostatné záväzky	21	550		5
II.	**Vlastné imanie**	**22**	**128 874**	**36 947**	**28 534**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	23	128 874	36 919	28 517
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte	24		28	17
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	**25**	**129 447**	**36 957**	**28 541**

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2012	Hodnota v tis. eur k 30.6.2011	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	1 145	404	299
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend	3			
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	5	-27	-71
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5			
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6			
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7			
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	8	379	-17	-18
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**9**	**1 529**	**360**	**210**
f	Náklady (na financovanie fondu)	10	142		
III.	**Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde**	**11**	**1 387**	**360**	**210**
g	Dane	12	4		
IV.	**Zisk/(strata) dôchodkového fondu**	**13**	**1 383**	**360**	**210**