dôchodOK

POLROČNÁ SPRÁVA
30. JÚN 2008

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

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

30.06.2008

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		21 410
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		97 799
a)	brutto	4		97 799
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		314 490
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 jednotkách	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		81
a)	brutto	52		81
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54		433 780

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		10 308
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		
a)	na obchodovanie	64		
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		10 306
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné záväzky	71		
11.	Daňové záväzky	72		2
II.	**Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)**	73		423 472
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		400 412
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80		400 412
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely	82		
a)	z majetku	83		
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		16 634
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90		6 426
	Pasíva spolu	91		433 780

D (VZS) 10-04

Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

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

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

30.06.2008

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		9 161
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
I.	Čisté úrokové výnosy	3		9 161
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		-2 218
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 jednotkách	38		
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením**	39		6 943
i.	Daň z príjmov	40		517
i.1.	splatná daň z príjmov	41		517
i.2.	odložená daň z príjmov	42		
B.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení**	43		6 426

Dof (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód: **2203060004**

Stav ku dňu: **30.06.2008**

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		
	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	301 451	69,4943
	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	9 963	2,2968
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	2	0,0005
	Peňažné prostriedky na vkladovom účete u depozitára	6b	1 891	0,4359
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6c	21 408	4,9352
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6d	95 783	22,0811
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 nesplnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona		9		
Iný majetok		10		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		11	3 280	0,7562
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**12**	**433 778**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		13	10 306	2,3759
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**14**	**423 472**	**97,6241**

Dof (HMF) 03-02

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

30.06.2008

Položka	čís.r.	Stav (v tis. Sk)
a	b	1
Zisk/strata z akcií v dôchodkovom fonde	1	
Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde	2	3 734
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	3 209
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde	7	
Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom fonde	8	
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde	***9***	***6 943***
Odplata za správu dôchodkového fondu podľa § 63 ods. 1 písm. a) zákona	10	
Dane z majetku v dôchodkovom fonde	11	517
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde po zdanení	**12**	**6 426**

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Vývoj hospodárenia s majetkom v konzervatívnom dôchodkovom fonde bol ovplyvnený najmä nárastom korunových úrokových mier a nárastom kreditného rizika pri dlhopisoch vydaných hlavne finančnými inštitúciami. Z dôvodu nárastu trhových ale aj iných rizík boli do fondu v priebehu 1. polroka 2008 nakúpené prevažne štátne dlhopisy emitované SR. Zvýšením podielu dlhopisovej zložky došlo k miernemu nárastu durácie fondu.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Dôchodková správcovská spoločnosť predpokladá ďalší nárast majetku v konzervatívnom dôchodkovom fonde z dôvodu pokračujúceho mierneho rastu objemu príspevkov. Prostriedky budú investované v súlade s konzervatívnou stratégiou fondu. Výnosy z dlhopisových investícií budú naďalej ovplyvnené vývojom na hlavných finančných trhoch a najmä očakávanou úplnou konvergenciou korunového dlhopisového trhu s európskym trhom.

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

V konzervatívnom dôchodkovom fonde sa nachádzajú len investície denominované v SKK, preto v tomto dôchodkovom fonde nebol v priebehu 1. polroka 2008 uskutočnený žiadny obchod na obmedzenie menového rizika.

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

V majetku konzervatívneho dôchodkového fondu sa v 1. polroku 2008 nenachádzali žiadne cenné papiere s hlasovacím právom.

Dof (HMF) 03-02

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

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

Identifikačný kód
2203060004

Stav ku dňu
30.06.2008

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	310 187	71,5082			189 506	43,6873							119 084	27,4528					1 597	0,3682
Banky	7a	282 991	65,2387			162 558	37,4749							119 084	27,4528					1 349	0,3110
Finančné služby	7b	27 196	6,2696			26 948	6,2124													248	0,0572
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	123 591	28,4918			121 908	28,1038													1 683	0,3880

Dof (HMF) 03-02

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

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

Identifikačný kód
2203060004

Stav ku dňu
30.06.2008

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	433 778	100,0000			311 414	71,7911							119 084	27,4528					3 280	0,7562
1b	Nečlenské štáty																				
1	**CELKOM**	**433 778**	**100,0000**			**311 414**	**71,7911**							**119 084**	**27,4528**					**3 280**	**0,7562**
2	SK	288 417	66,4895			256 538	59,1404							29 084	6,7048					2 795	0,6443
3	HU	100 165	23,0913			9 997	2,3046							90 000	20,7479					168	0,0387
4	IE	8 014	1,8475			7 932	1,8286													82	0,0189
5	US	27 115	6,2509			26 948	6,2124													167	0,0385
6	NO	10 067	2,3208			9 999	2,3051													68	0,0157

Dof (HMF) 03-02

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa menového hľadiska

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

Identifikačný kód
2203060004

Stav ku dňu
30.06.2008

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**	**433 778**	**100,0000**			**311 414**	**71,7911**							**119 084**	**27,4528**									**3 280**	**0,7562**
2	SKK	433 778	100,0000			311 414	71,7911							119 084	27,4528									3 280	0,7562

Dof (HMF) 03-02

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

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

Identifikačný kód
2203060004

Stav ku dňu
30.06.2008

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**	**433 778**	**100,0000**			**311 414**	**71,7911**							**119 084**	**27,4528**					**3 280**	**0,7562**
2	VUB, a.s.	**49 141**	11,3286			21 862	5,0399							27 191	6,2684					88	0,0203
3	ING Bank N.V. , Bratislava	**1 893**	0,4364											1 893	0,4364						
4	ING Bank Zrt., Budapešť	**90 114**	20,7742											90 000	20,7479					114	0,0263
5	Tatra Banka, a.s.	**32 242**	7,4328			31 873	7,3478													369	0,0851
6	OTP Banka	**34 099**	7,8609			34 000	7,8381													99	0,0228
7	MF SR	**123 591**	28,4918			121 908	28,1038													1 683	0,3880
8	SLSP	**8 021**	1,8491			7 992	1,8424													29	0,0067
9	UniCredit Bank Slovakia	**5 005**	1,1538			4 999	1,1524													6	0,0014
10	Goldman Sachs Group Inc.	**3 024**	0,6971			2 999	0,6914													25	0,0058
11	Merril Lynch & Co., Inc.	**1 990**	0,4588			1 990	0,4588														
12	HSBC Finance Corp.	**5 033**	1,1603			4 994	1,1513													39	0,0090
13	Lehman Brothers Holdings Inc.	**5 973**	1,3770			5 968	1,3758													5	0,0012
14	Bear Stearns Companies Inc.	**3 015**	0,6951			2 998	0,6911													17	0,0039
15	MKB Bank RT	**10 051**	2,3171			9 997	2,3046													54	0,0125
16	Ľudová Banka	**9 178**	2,1158			8 999	2,0746													179	0,0413
17	Unicredit Ital Bank Ireland	**8 014**	1,8475			7 932	1,8286													82	0,0189
18	CSOB	**25 166**	5,8016			24 905	5,7414													261	0,0602
19	DnB NOR Bank ASA	**10 067**	2,3208			9 999	2,3051													68	0,0157
20	General Electric Cap Corp	**8 080**	1,8627			7 999	1,8440													81	0,0187
21	Dôchodkový fond VUB Generali DSS	**81**	0,0187																	81	0,0187

Dof (HMF) 03-02

Stav splatnosti majetku a záväzkov v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

30.06.2008

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										
Dlhopisy	2				32 986	123 340	100 281	54 807			
Podielové listy	3										
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	113 301				5 783					
Obchody na obmedzenie menového rizika	7										
Iný majetok	8										
Pohľadávky dôchodkového fondu	9	481	1 399	617	843						
Záväzky dôchodkového fondu	10	10 306									
SPOLU	**11**	**103 476**	**1 399**	**617**	**33 829**	**129 123**	**100 281**	**54 807**			

Doť (HMF) 03-02

Úroková citlivosť majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

30.06.2008

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 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
1	**Majetok denominovaný v SKK**																					
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	113 782	26,2305											113 301	26,1196						481	0,1109
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	1 339	0,3087																		1 339	0,3087
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	617	0,1422																		617	0,1422
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	33 829	7,7987			32 986	7,6044														843	0,1943
6	od 1 do 3 rokov vrátane	129 123	29,7671			123 340	28,4339							5 783	1,3332							
7	od 3 do 5 rokov vrátane	100 281	23,1181			100 281	23,1181															
8	od 5 do 10 rokov vrátane	54 807	12,6348			54 807	12,6348															
9	od 10 do 15 rokov vrátane																					
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované																					
12	Celkom	**433 778**	**100,0000**			**311 414**	**71,7911**							**119 084**	**27,4528**						**3 280**	**0,7562**
13	**Majetok denominovaný v EUR**																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
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																					
24	Celkom																					
25	**Majetok denominovaný v USD**																					
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
28	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
29	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
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																					
36	Celkom																					
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																					
75	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
76	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
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																					
84	Celkom																					
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																					