dôchodOK

POLROČNÁ SPRÁVA
30. JÚN 2007

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

VÚB GENERALI
dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

VZOR

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

30.06.2007

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		142 676
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		5 793
a)	brutto	4		5 793
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		138 806
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		165
a)	brutto	52		165
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54		287 440

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		327
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		325
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné záväzky	71		
11.	Daňové záväzky	72		2
II.	**Vlastné imanie** (súčet položiek 12 až 19)	73		287 113
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		276 703
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80		276 703
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely	82		-40
a)	z majetku	83		-40
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		5 694
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90		4 756
	Pasíva spolu	91		287 440

VZOR

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

30.06.2007

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		5 318
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
I.	Čisté úrokové výnosy	3		5 318
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		
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		5 318
i.	Daň z príjmov	40		562
i.1.	splatná daň z príjmov	41		562
i.2.	odložená daň z príjmov	42		
B.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení**	43		4 756

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

Identifikačný kód: **2203060004**

Stav ku dňu: **30.06.2007**

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		
	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	138 806	48,2904
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	2b		
	Nové emisie dlhopisov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	2c		
Podielové listy, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania	Tuzemské obchodované na trhu burzy cenných papierov	3a		
	Tuzemské neobchodované na trhu burzy cenných papierov	3b		
	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	1 180	0,4105
	Peňažné prostriedky na vkladovom účete u depozitára	6b		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6c	141 496	49,2263
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6d	5 793	2,0154
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	165	0,0574
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**12**	**287 440**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		13	327	0,1138
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**14**	**287 113**	**99,8862**

Dof (HMF) 03-02

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu	Identifikačný kód
VÚB Generali KLASIK, konzervatívny d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.	**2203060004**

Stav ku dňu
30.06.2007

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	2 360
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	2 958
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***	***5 318***
Odplata za správu dôchodkového fondu podľa § 63 ods. 1 písm. a) zákona	10	
Dane z majetku v dôchodkovom fonde	11	562
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde po zdanení	**12**	**4 756**

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Majetok spravovaných v dôchodkovom fonde Klasik bol investovaný do inštrumentov na peňažnom a dlhopisovom trhu v slovenských korunách. Na slovenskom peňažnom a dlhopisovom trhu profitoval fond z konzervatívnych investícií - vkladových a bežných účtov, dlhopisov s krátkou dobou životnosti a dlhopisov s pohyblivým kupónom, t.j. nástrojov s nízkou duráciou, ktoré pozitívne ovplyvnili vývoj vo fonde pri nízkej miere rizika a to aj v období rastúcich úrokových sadzieb na kapitálových trhoch.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

V nasledujúcom kalendárnom roku bude majetok fondu investovaný na peňažnom a dlhopisovom trhu na Slovensku a v okolitých krajinách. Vzhľadom na predpokladaný termín prijatia jednotnej európskej meny od roku 2009 očakávame postupné zavŕšenie menovej konvergencie slovenských sadzieb k európskym, keď slovenská výnosová krivka by mala, až na kreditný a likvidný spread krajiny, kopírovať vývoj na európskom trhu. Stratégiou fondu bude aj naďalej uprednostňovať konzervatívne investície, t.j. investície do dlhopisov s pohyblivým kupónom, respektíve do dlhopisov a nástrojov peňažného trhu s nízkou úrokovou citlivosťou.

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

Nakoľko sa v dôchodkovom fonde KLASIK nenachádzajú investície nesúce menové riziko, neboli uskutočnené nijaké zabezpečovacie obchody.

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

V priebehu vykazovaného obdobia nebol uplatňovaný žiadny výkon hlasovacích práv spojených s cennými papiermi, ktoré sa nachádzali v majetku v dôchodkovom fonde.

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
30.06.2007

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	255 802	88,9932			107 168	37,2836							148 469	51,6522					165	0,0574
Banky	7a	236 722	82,3553			88 088	30,6457							148 469	51,6522					165	0,0574
Finančné služby	7b	19 080	6,6379			19 080	6,6379														
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	31 638	11,0068			31 638	11,0068														

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
30.06.2007

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	287 440	100,0000			138 806	48,2904							148 469	51,6522					165	0,0574
1b	Nečlenské štáty																				
1	**CELKOM**	**287 440**	**100,0000**			**138 806**	**48,2904**							**148 469**	**51,6522**					**165**	**0,0574**
2	SK	268 360	93,3621			119 726	41,6525							148 469	51,6522					165	0,0574
3	US	19 080	6,6379			19 080	6,6379														

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
30.06.2007

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**	**287 440**	**100,0000**			**138 806**	**48,2904**							**148 469**	**51,6522**									**165**	**0,0574**
2	SKK	287 440	100,0000			138 806	48,2904							148 469	51,6522									165	0,0574

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
30.06.2007

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**	**287 440**	**100,0000**			**138 806**	**48,2904**							**148 469**	**51,6522**					**165**	**0,0574**
2	VUB, a.s.	174 216	60,6095			26 927	9,3679							147 289	51,2417						
3	Tatra Banka, a.s.	24 088	8,3802			24 088	8,3802														
4	OTP Banka	24 049	8,3666			24 049	8,3666														
5	MF SR	31 638	11,0068			31 638	11,0068														
6	SLSP	9 200	3,2007			8 020	2,7902							1 180	0,4105						
7	UniCredit Bank Slovakia	5 004	1,7409			5 004	1,7409														
8	VÚB Generali Stabil	165	0,0574																	165	0,0574
9	Goldman Sachs Group Inc.	3 022	1,0514			3 022	1,0514														
10	Merril Lynch & Co., Inc.	2 001	0,6962			2 001	0,6962														
11	HSBC Finance Corp.	5 036	1,7520			5 036	1,7520														
12	Lehman Brothers Holding Inc.	6 006	2,0895			6 006	2,0895														
13	Bear Stearns Companies Inc.	3 015	1,0489			3 015	1,0489														

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

30.06.2007

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										
Dlhopisy	2			4 854	8 166	41 525	40 120	44 141			
Podielové listy	3										
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	142 676			10	5 783					
Obchody na obmedzenie menového rizika	7										
Iný majetok	8										
Pohľadávky dôchodkového fondu	9	165									
Záväzky dôchodkového fondu	10	2	325								
SPOLU	**11**	**142 839**	**-325**	**4 854**	**8 176**	**47 308**	**40 120**	**44 141**			

Dof (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
30.06.2007

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 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	145 863	50,7456			3 022	1,0514							142 676	49,6368						165	0,0574
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	47 112	16,3902			47 112	16,3902															
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	56 721	19,7332			56 721	19,7332															
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	37 744	13,1311			31 951	11,1157							5 793	2,0154							
6	od 1 do 3 rokov vrátane																					
7	od 3 do 5 rokov vrátane																					
8	od 5 do 10 rokov vrátane																					
9	od 10 do 15 rokov vrátane																					
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované																					
12	Celkom	**287 440**	**100,0000**			**138 806**	**48,2904**							**148 469**	**51,6522**						**165**	**0,0574**
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 JPY**																					
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 ostatných cudzích menách**																					
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																					