

POLROČNÁ SPRÁVA o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde 2008

**HARMÓNIA – Vyvážený dôchodkový fond –
ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

Bilancia aktív a pasív

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

Označenie	Položka	čís. r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis.Sk)	Bezprostredne nasledujúce účtovné obdobie (údaje v tis.Sk)
AKTÍVA					
I.	Investičný majetok	1		1 862 991	1 578 649
1.	Dlhopisy	2	E1	1 331 267	986 426
a)	bez kupónov	3		210 939	108 489
b)	s kupónmi	4		1 120 328	877 937
2.	Akcie	5	E2	240 136	273 370
3.	Podielové listy	6			
a)	otvorených podielových fondov	7			
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	E3b	274 842	315 238
5.	Obrátené repoobchody	10			
6.	Deriváty	11	E4	16 746	3 615
7.	Drahé kovy	12			
II.	Neinvestičný majetok	13		50 848	99 399
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	E3a	49 740	98 946
9.	Ostatný majetok	15	E5	1 108	453
	Aktíva spolu	16		1 913 839	1 678 048

Označenie	Položka	čís. r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis.Sk)	Bezprostredne nasledujúce účtovné obdobie (údaje v tis.Sk)
PASÍVA					
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17		2 444	2 138
1.	Závazky voči bankám	18			
2.	Závazky z vrátenia podielov, z ukončenia sporenia, ukončenia účasti	19	E10	104	
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	20	E10	1 239	1 222
4.	Deriváty - záp. hodnota	21	E9	1 101	916
5.	Repoobchody	22			
6.	Ostatné záväzky	23			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	24	C	1 911 395	1 675 910
7.	Dôchodkové jednotky/ účty účastníkov + HV v schvaľ. konaní	25		1 933 621	1 631 662
a)	Fondy z ocenenia	26			(14 686)
b)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27		(22 226)	58 934
	Pasíva spolu	28		1 913 839	1 678 048

Výkaz nákladov a výnosov

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

Označenie	Položka	čís. r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis.Sk)	Bezprostredne nasledujúce účtovné obdobie (údaje v tis.Sk)
1.	Výnosy z úrokov	1		27 402	18 607
1.1.	úroky	2		27 402	18 607
1.1.	výsledok zaistenia	3			
2.	Výnosy z podielových listov	4			
3.	Výnosy z dividend	5		4 237	1 850
3.1.	dividendy	6		4 237	1 850
3.2.	výsledok zaistenia	7			
4./a.	Zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi	8		(81 026)	3 679
5./b.	Zisk alebo strata z devíz	9		(10 308)	527
6./c.	Zisk alebo strata z derivátov	10		37 469	1 904
7./d.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku	11			
I.	Výnos z majetku vo fonde	12		(22 226)	26 567
f.	Transakčné náklady	13			
g.	Bankové a iné poplatky	14			
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	15		(22 226)	26 567
h.	Náklady na financovanie fondu	16			
h.1.	náklady na úroky	17			
h.2.	zisk/strata zo zaistenia úrokov	18			
h.3.	náklady na dane a poplatky	19			
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	20		(22 226)	26 567
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	21			
j.	Náklady na odplatu za služby depozitára	22			
A.	Zisk alebo strata	23		(22 226)	26 567

Informácie o majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

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

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

Druh majetku	Členenie	čís. r.	Stav (v tis. Sk)	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
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	240 136	15,5474
	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	1 296 657	67,7516
	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 cenné 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	16 824	0,8791
	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 účte u depozitára	6a	49 740	2,5990
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	6b		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6c		
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6d	274 202	14,3273
Obchody na obmedzenie menového rizika	Obchodované na regulovanom trhu	7a		
	Obchodované na mimoburzovom trhu	7b		
	Neobchodované na verejnom trhu	7c	16 746	0,8750
Cenné papiere vyradené z obchodovania na regulovanom trhu cenných papierov		8		
Nové emisie cenných papierov, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona		9		
Iný majetok		10		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		11	19 534	1,0207
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		12	1 913 839	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		13	2 444	0,1277
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		14	1 911 395	99,8723

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

Položka	čís. r.	Stav (v tis. Sk)
Zisk/strata z akcií v dôchodkovom fonde	1	-63 599
Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde	2	7 118
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	-3 214
Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom fonde	7	37 469
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde	8	
Odplata za správu dôchodkového fondu podľa § 63 ods. 1 písm. a) zákona	9	-22 226
Dane z majetku v dôchodkovom fonde	10	
Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde	11	
Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde po zdanení	12	-22 226

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Najvýznamnejší vplyv na hodnotu majetku mali v uplynulom polroku objem príspevkov zo sociálnej poisťovne. Celková hodnota majetku pod vplyvom vývoja na finančných trhoch a prijatých príspevkov dosiahla k 30.6.2008 1.912.632.267,- Sk z 1.677.128.138,- k 31.12.2007. Dôchodková správcovská spoločnosť pod vplyvom zvýšenej nestability na finančných trhoch pokračovala v realizácii konzervatívnej stratégie v dôchodkovom fonde, či už na dlhopisovej alebo akciovej časti portfólia.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Pri rastúcom objeme majetku fondu budeme pokračovať v budovaní investičného portfólia s prihliadnutím na rozširujúce sa možnosti investovania v súvislosti s prijatím EUR. V oblasti investícií na domácom peňažnom a dlhopisovom trhu bude kľúčovým determinantom vývoj úrokových sadzieb na pozadí snahy preklenutia problémov svetových ekonomík z 1. polroku tohto roka. Vývoj akciových investícií bude ovplyvňovaný vývojom globálnej ekonomiky a ziskov firiem v prostredí meniaceho sa postoja investorov k riziku.

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

Majetok fondu bol v súlade s § 83 zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov zabezpečený voči vplyvu zmien výmenného kurzu slovenskej koruny voči iným menám, a to uzatváraním cudzomenových forwardov 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

S cennými papiermi z majetku dôchodkového fondu nebol uskutočnený žiadny výkon hlasovacích práv.

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

Odvetvia	čís. r.	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		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 %
Energie	1	29 286	1,5302	13 035	0,6811	15 990	0,8355				
Materiály	2	16 169	0,8449	15 980	0,8350						
Základné suroviny	2a	9 887	0,5166	9 698	0,5067						
Chemický priemysel	2b	6 282	0,3282	6 282	0,3282						
Priemysel	3	10 928	0,5710	10 928	0,5710						
Stavebníctvo	3a	2 364	0,1235	2 364	0,1235						
Priemyselná produkcia a služby	3b	8 564	0,4475	8 564	0,4475						
Cyklické spotrebné tovary	4	5 544	0,2897	5 544	0,2897						
Automobilový priemysel	4a	2 315	0,1210	2 315	0,1210						
Cyklické tovary a služby	4b	3 229	0,1687	3 229	0,1687						
Médiá	4c										
Maloobchod	4d										
Necyklické spotrebné tovary	5	34 385	1,7967	8 038	0,4200	25 909	1,3538				
Potraviny, nápoje a tabákové výrobky	5a	34 385	1,7967	8 038	0,4200	25 909	1,3538				
Necyklické tovary a služby	5b										
Zdravotníctvo	6	31 096	1,6248	643	0,0336	30 303	1,5834				
Zdravotné pomôcky a služby	6a										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b	31 096	1,6248	643	0,0336	30 303	1,5834				
Finančníctvo	7	1 259 566	65,8136	163 312	8,5332	730 931	38,1919				
Banky	7a	879 339	45,9463	35 709	1,8658	497 577	25,9989				
Finančné služby	7b	373 069	19,4932	120 445	6,2934	233 354	12,1930				
Poistenie	7c	7 158	0,3740	7 158	0,3740						
Informačné technológie	8										
Softvér a služby	8a										
Technologický hardvér a vybavenie	8b										
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení	8c										
Telekomunikačné služby	9	16 103	0,8414	16 103	0,8414						
Verejné služby	10	6 553	0,3424	6 553	0,3424						
Štát	11	504 209	26,3454			493 524	25,7871				

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

Odvetvia	čís. r.	Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedze- nie 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 %
Energie	1									261	0,0136
Materiály	2									189	0,0099
Základné suroviny	2a									189	0,0099
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									438	0,0229
Potraviny, nápoje a tabákové výrobky	5a									438	0,0229
Necyklické tovary a služby	5b										
Zdravotníctvo	6									150	0,0078
Zdravotné pomôcky a služby	6a										
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b									150	0,0078
Finančníctvo	7	16 824	0,8791	323 942	16,9263	16 746	0,8750			7 811	0,4081
Banky	7a			323 942	16,9263	16 746	0,8750			5 365	0,2803
Finančné služby	7b	16 824	0,8791							2 446	0,1278
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									10 685	0,5583

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

čís. r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		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 %
1a	Členské štáty	1 913 839	100,0000	240 136	12,5474	1 296 657	67,7516				
1b	Nečlenské štáty										
1	CELKOM	1 913 839	100,0000	240 136	12,5474	1 296 657	67,7516				
2	AT	35 545	1,8573	15 611	0,8157	19 869	1,0382				
3	CZ	31 146	1,6274	30 510	1,5942						
4	DE	56 502	2,9525	8 914	0,4658	46 495	2,4294				
5	FR	95 246	4,9767	95 246	4,9767						
6	GB	26 347	1,3767			25 909	1,3538				
7	HU	310 880	16,2438	6 082	0,3178	29 741	1,5540				
8	IE	102 700	5,3662	4 335	0,2265	97 522	5,0956				
9	IT	5 423	0,2834	5 423	0,2834						
10	NL	106 356	5,5572	4 612	0,2410	83 640	4,3703				
11	NO	24 166	1,2627			24 002	1,2541				
12	PL	10 806	0,5646	10 806	0,5646						
13	SE	30 513	1,5943			30 334	1,5850				
14	SK	869 821	45,4490			790 375	41,2979				
15	US	208 388	10,8885	58 597	3,0618	148 770	7,7734				

čís. r.	Štáty	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 %	reálna hodnota v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %
1a	Členské štáty	16 824	0,8791	323 942	16,9263	16 746	0,8750			19 534	1,0207
1b	Nečlenské štáty										
1	CELKOM	16 824	0,8791	323 942	16,9263	16 746	0,8750			19 534	1,0207
2	AT									65	0,0034
3	CZ									636	0,0332
4	DE									1 093	0,0571
5	FR										
6	GB									438	0,0229
7	HU			274 202	14,3273					855	0,0447
8	IE									843	0,0441
9	IT										
10	NL	16 824	0,8791							1 280	0,0669
11	NO									164	0,0086
12	PL										
13	SE									179	0,0094
14	SK			49 740	2,5990	16 746	0,8750			12 960	0,6772
15	US									1 021	0,0534

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa menového hľadiska

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060009

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	
		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 %
1	CELKOM	1 913 839	100,0000	240 136	12,5474	1 296 657	67,7516					16 824	0,8791
2	CZK	38 199	1,9959	36 503	1,9073								
3	EUR	299 782	15,6639	128 148	6 6959	120 754	6,3095						
4	GBP	244	0,0128										
5	HUF	6 418	0,3354	6 082	0,3178								
6	CHF	15 773	0,8242										
7	JPY	25 538	1,3344										
8	PLN	12 498	0,6530	10 806	0,5646								
9	SKK	1 456 347	76,0956			1 175 903	61,4421					16 824	0,8791
10	USD	59 040	3,0849	58 597	3,0618								

čís. r.	Denominácia investičných nástrojov a vkladov v príslušnej mene	Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Spotové a forwardové menové knverzie a menové swapy			Ostatné obchody na obmedzenie menového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. SK	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	hodnota podkladového nástroja tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	hodnota podkladového nástroja tis. Sk	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %
1	CELKOM	323 942	16,9263	16 746	500 810	0,8750						19 534	1,0207
2	CZK	1 060	0,0554									636	0,0332
3	EUR	49 759	2,6000									1 121	0,0586
4	GBP	244	0,0128										
5	HUF	336	0,0176										
6	CHF	15 703	0,8205									70	0,0037
7	JPY	25 538	1,3344										
8	PLN	1 692	0,0884										
9	SKK	229 424	11,9876	16 746	500 810	0,8750						17 450	0,9118
10	USD	186	0,0097									257	0,0134

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

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

čís. r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		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 %
1	CELKOM	1 913 839	100,0000	240 136	12,5474	1 296 872	67,7629				
2	AIR LIQUIDE	3 635	0,1899	3 635	0,1899						
3	AKZO NOBEL N.V.	2 647	0,1383	2 647	0,1383						
4	BANK OF IRELAND	22 106	1,1551			22 106	1,1551				
5	BANK POLSKA KASA OPIEKI SA	2 962	0,1548	2 962	0,1548						
6	BAYER AG	30 453	1,5912			30 303	1,5834				
7	BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG	2 315	0,1210	2 315	0,1210						
8	Bear Stearns CO INC	27 128	1,4175			26 978	1,4096				
9	BMW FINANCE	28 399	1,4839			27 966	1,4613				
10	BOF	1 253	0,0655			1 249	0,0653				
11	ČEZ	8 715	0,4554	8 500	0,4441	215	0,0112				
12	DIAMONDS TRUST SERIES 1	10 937	0,5715	10 915	0,5703						
13	DNB NOR Bank	24 166	1,2627			24 002	1,2541				
14	EB LB RHEINLAND	17 135	0,8953			16 192	0,8461				
15	ENEL	1 831	0,0957	1 831	0,0957						
16	ENI SPA	3 592	0,1877	3 592	0,1877						
17	ERSTE BANK SPARKASSEN AG	5 993	0,3131	5 993	0,3131						
18	FRANCE TELECOM SA	2 836	0,1482	2 836	0,1482						
19	General Elec cap. corp.	16 036	0,8379			15 990	0,8355				
20	GOLDMAN SACHS GROUP	18 948	0,9901			18 794	0,9820				
21	Henkel	3 836	0,2004	3 836	0,2004						
22	HSBC FINANCE CORP	39 903	2,0850			39 588	2,0685				
23	ING Bank Hungary	274 842	14,3608								
24	ING Bank NV	30 558	1,5967			30 376	1,5872				
25	ING Bank Slovensko	16 746	0,8750								
26	ISHARES PLC	4 335	0,2265	4 335	0,2265						
27	Ishares S&P 100 Index Fund	28 123	1,4695	27 976	1,4618						
28	KOMERČNÍ BANKA	5 582	0,2917	5 350	0,2795						
29	Kommunalkredit AG	19 934	1,0416			19 869	1,0382				
30	LEASEPLAN Finance NV	52 088	2,7217			51 490	2,6904				
31	Lehman Brothers	27 853	1,4554			27 829	1,4541				
32	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON SA	3 229	0,1687	3 229	0,1687						

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

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

čís. r.	Emitenti/Banky	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 %	reálna hodnota v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %	objem v tis. SK	podiel v %
33	LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT										
34	MAGYAR TELEKOM RT.										
35	MERRILL LYNCH									75	0,0039
36	MF SR									10 685	0,5583
37	OTP BANK HUNGARY									215	0,0112
38	OTP BANKA SLOVENSKO, a.s.									677	0,0354
39	PHILIP MORRIS ČR										
40	Philips Electronics NV										
41	PKO BANK POLSKI										
42	RAIFFEISEN INTL BANK										
43	SANOFI-AVENTIS										
44	SCHNEIDER ELECTRIC SA										
45	SIEMENS AG										
46	SLSP									206	0,0108
47	SNS BANK NEDERLAND									487	0,0255
48	SODEXHO ALLIANCE										
49	SPDR TRUST SERIES 1									88	0,0046
50	SUEZ SA										
51	Svenska Handelsbanken									179	0,0094
52	TELEFONICA O2 CZ										
53	TELEFONICA O2 CZ										
54	Tesco PLC									438	0,0229
55	Total SA										
56	Unicredito Ital BNK IRELAND									245	0,0128
57	UNIPETROL, a.s.									189	0,0099
58	UNIQUA VVRSICHERUNGEN AG										
59	Vienna Insuranec Group										
60	Vinci SA										
61	Volksbank			49 740	2,5990						
62	VOLKSWAGEN	16 824	0,8791							178	0,0093
63	VUB									1 173	0,0613
64	X-iné									215	0,0112

Stav splatnosti majetku a záväzkov v dôchodkovom fonde

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

Položka	čís. r.	Na požiadanie a do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov vrátane	Od 3 do 6 mesiacov vrátane	Od 6 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
Akcie	1										240 136
Dlhopisy	2				310 531	594 511	251 873	139 539	203		
Podielové listy	3										
Nástroje paňazného trhu	4										
Iné cenné papiere	5	16 824									
Peňazné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	323 942									
Obchody na obmedzenie menového rizika	7	16 746									
Iný majetok	8										
Pohľadávky dôchodkového fondu	9	1 434	492		4 556	7 560	2 498	2 993	1		
Záväzky dôchodkového fondu	10	2 444									
SPOLU	11	356 502	492		315 087	602 071	254 371	142 532	204		240 136

Úroková citlivosť majetku v dôchodkovom fonde

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

čís. r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu	
		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 %
1	Majetok denominovaný v SKK										
2	na požiadanie a do 1 mesiace vrátane	263 562	13,7714								
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane										
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane										
5	od 6 do 1 roka vrátane	284 634	14,8724			280 228	14,6422				
6	od 1 do 3 rokov vrátane	511 044	26,7026			504 060	26,3376				
7	od 3 do 5 rokov vrátane	254 371	13,2911			251 873	13,1606				
8	od 5 do 10 rokov vrátane	142 532	7,4474			139 539	7,2911				
9	od 10 do 15 rokov vrátane	204	0,0107			203	0,0106				
10	nad 15 rokov										
11	nedefinované										
12	Celkom	1 456 347	76,0956			1 175 903	61,4421				
13	Majetok denominovaný v EUR										
14	na požiadanie a do 1 mesiace vrátane	50 154	2,6206								
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane										
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane										
17	od 6 do 1 roka vrátane	30 453	1,5912			30 303	1,5834				
18	od 1 do 3 rokov vrátane	91 027	4,7563			90 451	4,7262				
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	128 148	6,6959	128 148	6,6959						
24	Celkom	299 782	15,6639	128 148	6,6959	120 754	6,3095				
25	Majetok denominovaný v USD										
26	na požiadanie a do 1 mesiace vrátane	355	0,0186								
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane	88	0,0046								
28	od 3 do 6 mesiacov vrátane										
29	od 6 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	58 597	3,0618	58 597	3,0618						
36	Celkom	59 040	3,0849	58 597	3,0618						
37	Majetok denominovaný v CZK										
38	na požiadanie a do 1 mesiace vrátane	1 292	0,0675								
39	od 1 do 3 mesiacov vrátane	404	0,0211								
40	od 3 do 6 mesiacov vrátane										
41	od 6 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	36 503	1,9073	36 503	1,9073						
48	Celkom	38 199	1,9959	36 503	1,9073						

Úroková citlivosť majetku v dôchodkovom fonde

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

čís. r.	Zostatková fixácia úrokových mier	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 %	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 %
1	Majetok denominovaný v SKK											
2	na požiadanie a do 1 mesiace vrátane	16 824	0,8791	229 424	11,9876	16 746	500 810	0,8750			568	0,0297
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane											
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane											
5	od 6 do 1 roka vrátane										4 406	0,2302
6	od 1 do 3 rokov vrátane										6 984	0,3649
7	od 3 do 5 rokov vrátane										2 498	0,1305
8	od 5 do 10 rokov vrátane										2 993	0,1564
9	od 10 do 15 rokov vrátane										1	0,0001
10	nad 15 rokov											
11	nedefinované											
12	Celkom	16 824	0,8791	229 424	11,9876	16 746	500 810	0,8750			17 450	0,9118
13	Majetok denominovaný v EUR											
14	na požiadanie a do 1 mesiace vrátane			49 759	2,6000						395	0,0206
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane											
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane											
17	od 6 do 1 roka vrátane										150	0,0078
18	od 1 do 3 rokov vrátane										576	0,0301
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			49 759	2,6000						1 121	0,0586
25	Majetok denominovaný v USD											
26	na požiadanie a do 1 mesiace vrátane			186	0,0097						169	0,0088
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane										88	0,0046
28	od 3 do 6 mesiacov vrátane											
29	od 6 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			186	0,0097						257	0,0134
37	Majetok denominovaný v CZK											
38	na požiadanie a do 1 mesiace vrátane			1 060	0,0554						232	0,0121
39	od 1 do 3 mesiacov vrátane										404	0,0211
40	od 3 do 6 mesiacov vrátane											
41	od 6 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			1 060	0,0554						636	0,0332

Úroková citlivosť majetku v dôchodkovom fonde

Harmónia - Vyvážený dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060009

Stav ku dňu
30.06.2008

čís. r.	Zostatková fixácia úrokových mier	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 %	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 %
49	Majetok denominovaný v HUF											
50	na požiadanie a do 1 mesiace vrátane			336	0,0176							
51	od 1 do 3 mesiacov vrátane											
52	od 3 do 6 mesiacov vrátane											
53	od 6 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			336	0,0176							
61	Majetok denominovaný v PLN											
62	na požiadanie a do 1 mesiace vrátane			1 692	0,0884							
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane											
64	od 3 do 6 mesiacov vrátane											
65	od 6 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			1 692	0,0884							
73	Majetok denominovaný v JPY											
74	na požiadanie a do 1 mesiace vrátane			25 538	1,3344							
75	od 1 do 3 mesiacov vrátane											
76	od 3 do 6 mesiacov vrátane											
77	od 6 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			25 538	1,3344							
85	Majetok denominovaný v ostatných menách											
86	na požiadanie a do 1 mesiace vrátane			15 947	0,8333					70	0,0037	
87	od 1 do 3 mesiacov vrátane											
88	od 3 do 6 mesiacov vrátane											
89	od 6 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			15 947	0,8333					70	0,0037	