

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ S MAJETKOM V DÔCHODKOVOM FONDE



**Tradícia – Konzervatívny dôchodkový fond – ING dôchodková
správcovská spoločnosť, a. s.**

**ING dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Jesenského 4/C
811 02 Bratislava
IČO: 35 902 981**

**Zostavené za obdobie: 01.01.2005 – 31.12.2005
Zostavené ku dňu: 31.12.2005
Zostavené dňa: 27.4.2006**

STAV MAJETKU V DÔCHODKOVOM FONDE

Tabuľka 1a. (k ročnej správe o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde)
Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond

	Položka	Stav k 31. decembru 2004	Podiel na celkovom majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2004	Stav k 31. decembru 2005	Podiel na celkovom majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2005
1.	Akcie				
2.	Dlhopisy			1 478	10,6%
3.	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze alebo zahraničnej burze				
4.	Nástroje peňažného trhu				
5.	Podielové listy				
6.	Účty v bankách a pobočkách zahraničných bánk			12 451	89,4%
7.	Obchody na obmedzenie menového rizika				
8.	Iný majetok				
9.	Celková hodnota majetku v dôchodkovom fonde			13 928	100,0%
10.	Závazky dôchodkového fondu			-9	-0,1%
11.	Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde			13 919	99,9%

HOSPODÁRENIE S MAJETKOM V DÔCHODKOVOM FONDĚ

**Tabuľka 2a. (k ročnej správe o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde)
Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond**

	Položka	Stav k 31. decembru 2004	Stav k 31. decembru 2005
1a.	Výnosy z akcií (dividendy)		
1b.	Výnosy z precenenia akcií		
1c.	Náklady z precenenia akcií		
1d.	Zisky z predaja akcií		
1e.	Straty z predaja akcií		
1f.	Čisté výnosy z akcií		0
2a.	Výnosy z dlhopisov		12
2b.	Výnosy z precenenia dlhopisov		
2c.	Náklady z precenenia dlhopisov		
2d.	Zisky z predaja dlhopisov		
2e.	Straty z predaja dlhopisov		
2f.	Čisté výnosy z dlhopisov		12
3a.	Výnosy z iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov		
3b.	Výnosy z precenenia iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov		
3c.	Náklady z precenenia iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov		
3d.	Zisky z predaja iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov		
3e.	Straty z predaja iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov		
3f.	Čisté výnosy z iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov		
4a.	Výnosy z nástrojov peňažného trhu		
4b.	Výnosy z precenenia nástrojov peňažného trhu		
4c.	Náklady z precenenia nástrojov peňažného trhu		
4d.	Zisky z predaja nástrojov peňažného trhu		
4e.	Straty z predaja nástrojov peňažného trhu		
4f.	Čisté výnosy z nástrojov peňažného trhu		

5a.	Výnosy z podielových listov		
5b.	Výnosy z precenenia podielových listov		
5c.	Náklady z precenenia podielových listov		
5d.	Zisky z predaja podielových listov		
5e.	Straty z predaja podielových listov		
5f.	Čisté výnosy z podielových listov		
6a.	Výnosy z bežných bankových účtov		101
6b.	Výnosy z vkladových bankových účtov		5
6c.	Výnosy z prostriedkov na bankových účtoch		106
7a.	Výnosy z obchodov na obmedzenie menového rizika		
7b.	Náklady na obchody na obmedzenie menového rizika		
7c.	Výnosy z precenenia obchodov na obmedzenie menového rizika		
7d.	Náklady z precenenia obchodov na obmedzenie menového rizika		
7e.	Čisté výnosy z obchodov na obmedzenie menového rizika		
8a.	Výnosy z iného majetku		100
8b.	Výnosy z precenenia iného majetku		
8c.	Náklady z precenenia iného majetku		
8d.	Zisky z predaja iného majetku		
8e.	Straty z predaja iného majetku		
8f.	Čisté výnosy iného majetku v dôchodkovom fonde		100
9.	Celkové výnosy z majetku v dôchodkovom fonde		218
10.	Náklady na správu		
11.	Dane z majetku v dôchodkovom fonde		19
12.	Náklady dôchodkového fondu		0
13.	Zisk dôchodkového fondu		199

14.	Rentabilita akcií		
15.	Rentabilita dlhopisov		
16.	Rentabilita iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov		
17.	Rentabilita nástrojov peňažného trhu		
18.	Rentabilita podielových listov		
19.	Rentabilita prostriedkov na bankových účtoch		
20.	Rentabilita obchodov na obmedzenie menového rizika		
21.	Rentabilita iného majetku v dôchodkovom fonde		
22.	Celková rentabilita majetku v dôchodkovom fonde		3,49%

Počet dôchodkových jednotiek k 31.12.2005

<i>Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond</i>	13 537 547,2078
---	-----------------

Výška príspevkov v SKK zaslaných do DF k 31.12.2005

<i>Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond</i>	13 853 786,1200
---	-----------------

Vývoj počtu sporiteľov za rok 2005

<i>Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond</i>											
<i>január</i>	<i>február</i>	<i>marec</i>	<i>apríl</i>	<i>máj</i>	<i>jún</i>	<i>júl</i>	<i>august</i>	<i>september</i>	<i>október</i>	<i>november</i>	<i>december</i>
590	817	1 023	1 162	1 230	1 359	1 426	1 464	1 493	1 520	1 556	1 612

HODNOTA DÔCHODKOVEJ JEDNOTKY A PRIEMERNÉ ZHODNOTENIE MAJETKU V DÔCHODKOVOM FONDE

Tabuľka 3a. (k ročnej správe o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde) **Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond**

	Ukazovateľ	Stav k 31. decembru 2004	Stav k 31. decembru 2005
1.	Hodnota dôchodkovej jednotky		1,03
2.	Ročné zhodnotenie (v %)		*
3.	Zhodnotenie odo dňa začatia vytvárania dôchodkového fondu (v %)		2,88%

*) ročné zhodnotenie nie je možné vypočítať vzhľadom k tomu, že dôchodkový fond sa začal vytvárať 22.3.2005.

STAV A ZMENY ZLOŽENIA MAJETKU V DÔCHODKOVOM FONDĚ V ČLENENÍ PODĚA TRHOV, BÁNK, POBOČIEK ZAHRANIČNÝCH BÁNK A EMITENTOV

Tabuľka 4a. (k ročnej správe o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde) **Tradícia - Konzervatívny dôchodkový fond**

	Druh majetku	Členenie	Stav k 31. decembru 2004	Podiel na celkovom majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2004	Stav k 31. decembru 2005	Podiel na celkovom majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2005
1.	Akcie	1a.	Kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte			
		1b.	Regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte			
		1c.	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte			
		1d.	Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov			
2.	Dlhopisy	2a.	Kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte		1 478	10,61%
		2b.	Regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte			
		2c.	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte			
		2d.	Nové emisie dlhopisov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov			
3.	Podielové listy	3a.	Tuzemské obchodované na trhu burzy cenných papierov			
		3b.	Tuzemské neobchodované na trhu burzy cenných papierov			
		3c.	Zahraníčné obchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov			
		3d.	Zahraníčné neobchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov			
4.	Nástroje peňažného trhu	4a.	Vydané Ministerstvom financií Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska			
		4b.	Vydané ostatnými tuzemskými emitentami			
		4c.	Vydané iným štátom, jeho orgánmi, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou			
		4d.	Vydané ostatnými zahraničnými emitentami			
5.	Iné cenné papiere s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov	5a.	Kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte			
		5b.	Regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte			
		5c.	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte			
		5d.	Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov			
6.	Bankové účty	6a.	Bežný účet u depozitára		815	5,85%
		6b.	Bežné účty v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára			
		6c.	Vkladové účty v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára		11 630	83,50%
7.	Obchody na obmedzenie menového rizika	7a.	Obchodované na regulovaných trhoch			
		7b.	Obchodované na mimoburzovom trhu			
		7c.	Neobchodované na verejných trhoch			
8.		8a.	Cenné papiere vyradené z obchodovania na regulovaných trhoch cenných papierov			

STAV A ZMENY MAJETKU V DÔCHODKOVOM FONDE PODĽA SEKTOROVÉHO, REGIONÁLNEHO A MENOVÉHO HLADISKA

Tabuľka 5a.

Sektor s podielom > 5 % na majetku v dôchodkovom fonde	Spolu	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Iný majetok
1. Finančnictví (objem v SKK)	805		805				
Finančnictví (podiel v %)	5,8%		5,8%				
SPOLU (objem v SKK)	805		805				
SPOLU (podiel v %)	5,8%		5,8%				

Tabuľka 5b.

Sektory s podielom < 5 % na majetku v dôchodkovom fonde	SPOLU	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Iný majetok
Objem v SKK	13 919						13 919
Podiel v %	99,9%						99,9%

Tabuľka 5c.

Verejný sektor	SPOLU	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Iný majetok
Objem v SKK	673	673			
Podiel v %	4,8%	4,8%			

Tabuľka 5d.

	Investičné nástroje a vklady v jednom štáte s podielom > 2,5 % na majetku v dôchodkovom fonde	SPOLU	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Účty v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	Iný majetok
1	Slovensko (objem v SKK)	12 303		673				11 630	
	Slovensko (podiel v %)	88,3%		4,8%				83,5%	
2	USA (objem v SKK)	805		805					
	USA (podiel v %)	5,8%		5,8%					
	SPOLU (objem v SKK)	13107,73		1 478				11 630	
	SPOLU (podiel v %)	94,1%		10,6%				83,5%	

Tabuľka 5e.

	Investičné nástroje a vklady v štátoch s podielom < 2,5 % na majetku v dôchodkovom fonde	SPOLU	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Účty v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	Iný majetok
	Objem v SKK								
	Podiel v %								

Tabuľka 5f.

	Členské a nečlenské štáty spolu	SPOLU	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Účty v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	Iný majetok
1.	Členské štáty (objem SKK)	12 303		673				11 630	
	Členské štáty (podiel v %)	88,3%		4,8%				83,5%	
2.	Nečlenské štáty (objem v SKK)	805		805					
	Nečlenské štáty (podiel v %)	5,8%		5,8%					

TRANSAKČIE S INVESTIČNÝMI NÁSTROJMI V MAJETKU V DÔCHODKOVOM FONDE

Tabuľka 7a. (k ročnej správe o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde) **Tradicia - Konzervatívny dôchodkový fond**

Transakcie	Objem obchodov za kalendárny rok 2004		Objem obchodov za kalendárny rok 2005	
	Nákupy	Predaje	Nákupy	Predaje
1. Obchody s akciami				
2. Obchody s dlhopismi			1 483	0
3. Obchody s inými cennými papiermi, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov				
4. Obchody s nástrojmi peňažného trhu				
5. Obchody s podielovými listami				
6. Obchody na obmedzenie menového rizika				
7. Celkový objem obchodov			1 483	0

PREHLAD O SPLATNOSTI MAJETKU V DÔCHODKOVOM FONDE: TRADÍCIA - KONZERVATÍVNY DÔCHODKOVÝ FOND

	Položka	na požiadanie a do 1 mesiaca	od 1 do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 mesiacov do 1 roka	od 1 do 3 rokov	od 3 do 5 rokov	od 5 do 10 rokov	od 10 do 15 rokov	od 15 a viac rokov	Nedefinovan é*
1.	Akcie										
2.	Dlhopisy					97	302	723	356		
3.	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov										
4.	Nástroje peňažného trhu										
5.	Podielové listy										
6.	Účty v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	12 445									
7.	Obchody na obmedzenie menového rizika										
8.	Iný majetok	5									
9.	Závazky dôchodkového fondu	-9									
10.	SPOLU	12 441	0	0	0	97	302	723	356	0	0

INFORMÁCIE O ČLENOCH PREDSTAVENSTVA, ČLENOCH DOZORNEJ RADY A AKCIONÁROCH DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Členovia predstavenstva (meno, priezvisko a funkcia člena predstavenstva).

Frans Jan van der Ent – predseda

Zuzana Adamová - člen predstavenstva

Vladimír Hirjak - člen predstavenstva

Dana Poliačková - člen predstavenstva

Jaroslav Krabec - člen predstavenstva

Členovia dozornej rady (meno, priezvisko a funkcia člena dozornej rady).

Dick Okhuijsen – predseda

Mária Kamenárová – člen dozornej rady

Hana Sikorová - člen dozornej rady

Akcionári dôchodkovej správcovskej spoločnosti (meno a priezvisko/obchodné meno, percentuálny podiel na základnom imaní dôchodkovej správcovskej spoločnosti).

ING Životná poisťovňa, a.s., 100%