

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ S MAJETKOM V DÔCHODKOVOM FONDE

Vitalita, v.d.f. Sympatia-Pohoda, d.s.s., a.s.

Sympatia – Pohoda, d.s.s., a.s.
Malý trh 2/A
811 08 Bratislava
IČO: 35 904 437



Zostavené za obdobie: 01.01.2005 – 31.12.2005

Zostavené ku dňu: 31.12.2005

Zostavené dňa: 15.02.2006

1. Informácia vývoji počtu sporiteľov a o príspevkoch na starobné dôchodkové sporenie

Položka	Stav											
	I.05	II.05	III.05	IV.05	V.05	VI.05	VII.05	VIII.05	IX.05	X.05	XI.05	XII.05
1. Počet sporiteľov		5 493	7 005	8 790	10 039	10 822	11 374	11 748	12 061	12 277	12 450	12 854
2. Výška pripísaných príspevkov	0	0	25 930	2 901 609	9 188 792	19 486 645	31 970 343	43 617 043	59 880 345	71 452 989	86 236 676	108 561 179

2. Informácia o stave majetku vo fonde

Položka	Stav k 31. decembru 2005	Podiel na celkovom majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2005	Stav k 31. decembru 2004	Podiel na celkovom majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2004
1. Akcie	-	-	-	-
2. Dlhopisy	3 218 027	2,96%	-	-
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 (peniaze na ceste)	105 417 742	97,04%	-	-
7. Obchody na obmedzenie menového rizika	-	-	-	-
8. Iný majetok	1 024	0,00%	-	-
9. Celková hodnota majetku v dôchodkovom fonde	108 636 792	100,00%	-	-
10. Závazky dôchodkového fondu	(302 852)	-	-	-
11. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	108 333 940	-	-	-

3. Informácia o hospodárení s majetkom vo fonde

Položka	Stav k 31. decembru 2005	Stav k 31. decembru 2004
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	-	-
2a. Výnosy z dlhopisov	51 911	-
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	51 911	-
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	26 855	-
6b. Výnosy z vkladových bankových účtov	827 970	-
6c. Výnosy z prostriedkov na bankových účtoch	854 825	-
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	274 054	-
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	274 054	-
9. Celkové výnosy z majetku v dôchodkovom fonde	1 180 790	-
10. Náklady na správu	2 113	-
11. Dane z majetku v dôchodkovom fonde	162 362	-
12. Náklady dôchodkového fondu	-	-
13. Zisk dôchodkového fondu	1 016 316	-

	Položka	Stav k 31. decembru 2005	Stav k 31. decembru 2004
14.	Rentabilita akcií	-	-
15.	Rentabilita dlhopisov	1,61%	-
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	0,81%	-
20.	Rentabilita obchodov na obmedzenie menového rizika	-	-
21.	Rentabilita iného majetku v dôchodkovom fonde	-	-
22.	Celková rentabilita majetku v dôchodkovom fonde	0,94%	-

4. Informácia o počte dôchodkových jednotiek v obehu

K 31.12.2005 bolo v obehu 105 650 420,1380 dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu Vitalita.

5. Informácia o vývoji hodnoty dôchodkovej jednotky a zhodnotení majetku

	Ukazovateľ	Stav k 31. decembru 2005	Stav k 31. decembru 2004
1.	Hodnota dôchodkovej jednotky	1,0254	-
2.	Ročné zhodnotenie (v %)	3,26%	-
3.	Zhodnotenie odo dňa začatia vytvárania dôchodkového fondu (v %)	2,54%	-

6. Informácia o stave a zameraní zloženia majetku vo fonde

Druh majetku	Členenie	Stav k 31. decembru 2005	Podiel na celkovom majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2005	Stav k 31. decembru 2004	Podiel na celkovom majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2004
Akcie	1a. Kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	-	-	-	-
	1b. Reguluovaný 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	-	-	-	-
	2a. Kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	-	-	-	-
Dlhopisy	2b. Reguluovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	-	-	-	-
	2c. Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	-	-	-	-
	2d. Nové emisie dlhopisov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	3 218 027	2,96%	-	-
	3a. Tuzemské obchodované na trhu burzy cenných papierov	-	-	-	-
Podielové listy	3b. Tuzemské neobchodované na trhu burzy cenných papierov	-	-	-	-
	3c. Zahraničné obchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	-	-	-	-
	3d. Zahraničné neobchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	-	-	-	-
	4a. Vydané Ministerstvom financií Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska	-	-	-	-
Nástroje peňažného trhu	4b. Vydané ostatnými tuzemskými emittentami	-	-	-	-
	4c. Vydané ostatnými tuzemskými emittentami, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou	-	-	-	-
	4d. Vydané ostatnými zahraničnými emittentami	-	-	-	-
	5a. Kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	-	-	-	-
	5b. Reguluovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	-	-	-	-
Iné cenné papiere s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov	5c. Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	-	-	-	-
	5d. Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	-	-	-	-
	5e. Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	-	-	-	-
	6a. Bežný účet u depozitára - peniaze na ceste	105 417 742	97,04%	-	-
	6b. Bežné účty v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk alebo u depozitára	-	-	-	-
Bankové účty	6c. Vkladové účty v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk alebo u depozitára	-	-	-	-
	7a. Obchodované na regulovaných trhoch	-	-	-	-
	7b. Obchodované na mimoburzovom trhu	-	-	-	-
	7c. Neobchodované na verejných trhoch	-	-	-	-
	8a. Cenné papiere vyraďené z obchodovania na regulovaných trhoch cenných papierov	-	-	-	-

7. Informácia o stave a zmenách zloženia majetku vo fonde podľa sektorového, regionálneho a menového hľadiska

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. Ostatné fin. inštitúcie (objem v SKK)	108 636 792	-	3 218 027	-	-	-	105 418 766
Ostatné fin. inštitúcie (podiel v %)	100,00%	-	2,96%	-	-	-	97,04%
SPOLU (objem v SKK)	108 636 792	-	3 218 027	-	-	-	105 418 766
SPOLU (podiel v %)	100,00%	-	2,96%	-	-	-	97,04%

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	-	-	-	-	-	-	-
Podiel v %	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-
Podiel v %	-	-	-	-	-

Investičné nástroje a vklady v jednom štáte s podielom > 2,5 % na majetku v dôchodkovom fonde	SPOLU	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, 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. Slovenská republika (objem v SKK)	108 636 792	-	3 218 027	-	-	-	-	105 418 766
Slovenská republika (podiel v %)	100,00%	-	2,96%	-	-	-	-	97,04%
SPOLU (objem v SKK)	108 636 792	-	3 218 027	-	-	-	0	105 418 766
SPOLU (podiel v %)	100,00%	-	2,96%	-	-	-	0,00%	97,04%

Investičné nástroje a vklady v štátoch s podielom < 2,5 % na majetku v dôchodkovom fonde	SPOLU	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, 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 %	-	-	-	-	-	-	-	-

	Členské a nečlenské štáty spolu	SPOLU	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, 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)	108 636 792	-	3 218 027	-	-	-	-	105 418 766
	Členské štáty (podiel v %)	100,00%	-	2,96%	-	-	-	-	97,04%
2.	Nečlenské štáty (objem v SKK)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Nečlenské štáty (podiel v %)	-	-	-	-	-	-	-	-

	Denominácia investičných nástrojov a vkladov	SPOLU	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, 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.	V SKK mene (objem v SKK)	108 636 792	-	3 218 027	-	-	-	-	105 418 766
	V SKK mene (podiel v %)	100,00%	-	2,96%	-	-	-	-	97,04%
2.	V EUR mene (objem v SKK)	-	-	-	-	-	-	-	-
	V EUR mene (podiel v %)	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	V USD mene (objem v SKK)	-	-	-	-	-	-	-	-
	V USD mene (podiel v %)	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	V GBP mene (objem v SKK)	-	-	-	-	-	-	-	-
	V GBP mene (podiel v %)	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	V JPY mene (objem v SKK)	-	-	-	-	-	-	-	-
	V JPY mene (podiel v %)	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	V iných menách (objem v SKK)	-	-	-	-	-	-	-	-
	V iných menách (podiel v %)	-	-	-	-	-	-	-	-

8. Informácie o stave majetku vo fonde podľa percentuálneho podielu emitenta

	Emitenti alebo banky s podielom > 0,5 % 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	Obchody na obmedzenie menového rizika	Iný majetok - peniaze na ceste
1.	B.O.F. (objem v SKK)	3 218 027	-	3 218 027	-	-	-	-	-	-
	B.O.F. (podiel v %)	2,96%	-	2,96%	-	-	-	-	-	-
2.	ČSOB (objem v SKK)	105 417 742	-	-	-	-	-	-	-	105 417 742
	ČSOB (podiel v %)	97,04%	-	-	-	-	-	-	-	97,04%
	SPOLU (objem v SKK)	108 635 769		3 218 027						105 417 742
	SPOLU (podiel v %)	100,00%		2,96%						97,04%

	Emitenti alebo banky s podielom < 0,5 % 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	Obchody na obmedzenie menového rizika	Iný majetok
	(Objem v SKK)	1 024	-	-	-	-	-	-	-	1 024
	(Podiel v %)	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	0,00%

9. Informácie o transakciách s cennými papiermi v majetku vo fonde

	Transakcie	Objem obchodov za kalendárny rok 2005	
		Nákupy	Predaje
1.	Obchody s akciami	-	-
2.	Obchody s dlhopismi	3 215 396	-
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	3 215 396	-

10. Informácie o obchodoch na obmedzenie menového rizika

Vo fonde Vitalita, v.d.f. sa v roku 2005 nerealizovali žiadne obchody určené na obmedzenie menového rizika, resp. iného trhového rizika.

11. Správa o výkone hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku fondu

Vo fonde Vitalita, v.d.f. v roku 2005 nedošlo k výkonu hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku fondu.

12. Mená a priezviská zodpovedných osôb

Predstavenstvo spoločnosti:

Predseda predstavenstva: Ing. Jozef Grnáčik
Člen predstavenstva: Ing. Vladimír Bencz
Člen predstavenstva: JUDr. Alojz Marsina

Dozorná rada spoločnosti:

Predseda dozornej rady: Michal Němec

Člen dozornej rady: Ing. Pavel Smetana
Člen dozornej rady: Ing. Dušan Vanko

Osoby zodpovedné za riadenie investícií:

Istota, k.d.f.: Ing. Miroslav Marko
Vitalita, v.d.f.: Ing. Tatiana Sarr
Dynamika, r.d.f.: Ing. Ivan Boledovič

Osoba zodpovedná za výkon vnútornej kontroly:

Ing. Peter Holúbek

13. Informácia o akcionároch dôchodkovej správcovskej spoločnosti

1. Prvá slovenská investičná skupina a.s

Výška podielu na dôchodkovej správcovskej spoločnosti: 38 %

Miletičova 1, 821 08 Bratislava

65 - FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE OKREM POISTENIA A DÔCHODKOVÉHO ZABEZPEČENIA

2. Vzájomná životná poisťovňa Sympatia, a.s.

Výška podielu na dôchodkovej správcovskej spoločnosti: 9,33 %

Trnavská cesta 50, Bratislava

66 - POISTENIE A DÔCHODKOVÉ ZABEZPEČENIE OKREM POVINNÉHO SOCIÁLNEHO ZABEZPEČENIA

3. V BROKERS, o.c.p., a.s.

Výška podielu na dôchodkovej správcovskej spoločnosti: 18 %

Miletičova 1, 821 08 Bratislava

65 - FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE OKREM POISTENIA A DÔCHODKOVÉHO ZABEZPEČENIA

4. Investičná a Dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Výška podielu na dôchodkovej správcovskej spoločnosti: 5 %

Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava

65 - FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE OKREM POISTENIA A DÔCHODKOVÉHO ZABEZPEČENIA

5. Pro Partners, o.c.p., a.s.

Výška podielu na dôchodkovej správcovskej spoločnosti: 5 %

Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava

65 - FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE OKREM POISTENIA A DÔCHODKOVÉHO ZABEZPEČENIA

6. ING Životná poisťovňa, a.s.

Výška podielu na dôchodkovej správcovskej spoločnosti: 24,67 %

Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava

66 - POISTENIE A DÔCHODKOVÉ ZABEZPEČENIE OKREM POVINNÉHO SOCIÁLNEHO ZABEZPEČENIA

14. Prehľad o splatnosti majetku vo fondе

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	Nedie- finované*
1. Akcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Dlhopisy	-	-	-	-	-	3 218 027	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Obchody na obmedzenie menového rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Iný majetok	105 418 766	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Záväzky dôchodkového fondu	(302 852)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. SPOLU	105 115 914	-	-	-	-	3 218 027	-	-	-	-

15. Účtovná závierka fondu za rok 2005 je samostatnou prílohou tejto ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fondе Vitalita, v.d.f..

16. Vyhlásenie o úplnosti a pravdivosti údajov

Dole podpísaní, Ing. Jozef Grmáčík ako predsedu predstavenstva spoločnosti Sympatia – Pohoda, d.s.s., a.s., a JUDr. Alojz Marsina ako člen predstavenstva spoločnosti Sympatia – Pohoda, d.s.s., a.s., týmto spoločne vyhlasujú, že všetky údaje uvedené v tejto ročnej správe o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fondе Vitalita, v.d.f. sú úplné a pravdivé.

V Bratislave, dňa 15.02.2006

Ing. Jozef Grmáčík

predseda predstavenstva

JUDr. Alojz Marsina

člen predstavenstva