



Ročná správa o hospodárení s majetkom
v dôchodkovom fonde k 31.12.2012

Indexový dôchodkový fond
ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

VZOR

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Indexový dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

1903120050

Stav ku dňu

31.12.2012

a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Po krokoch ECB, ktorá doplnila do finančného sektora likviditu takmer 1 bilión eur, zmizla veľká časť rizikovej averzie a európske i svetové akciové trhy rástli. V druhom štvrtroku, kedy Indexový fond vznikol, však nastal obrat, pretože sa opäť do centra diania dostali problémy "periférnych" štátov a investori sa následne začali hromadne zbavovať ich dlhopisov. Problémy mali predovšetkým Grécko, Španielsko, Taliansko a Portugalsko. Akciové trhy zareagovali poklesom. Zhodnotenie fondu sa vďaka jeho agresívnej stratégii, ktorá kopíruje výkonnosť európskeho akciového indexu Euro Stoxx 50, prepadlo do záporných hodnôt. Druhý polrok však tieto straty vykompenzoval. Akcie sa opäť obrátili k silnému rastu a podobne aj dlhopisy, ktorých výnosy klesli až k historickým minimám. Za týmto rastom hodnoty rizikových aktív bola opäť predovšetkým ECB, ktorá v rámci upokojenia trhov oznámila, že bude robiť čokoľvek pre záchranu eura a že bude v prípade problémov vykupovať dlhopisy zadlžených štátov. Prudký rast cien akcií pomohol zhodnotiť aktíva fondu o 15,6 %.

Na meranie (výpočet) trhového rizika v majetku dôchodkového fondu bol použitý prístup hodnoty v riziku (Value at Risk). Dôchodkový fond počas roka s finančnými derivátmi neobchodoval, metóda na výpočet celkového rizika nebola stanovená.

V nasledujúcom období očakávame spomalenie rastu akcií a bude sa čakať na nejaké výraznejšie impulzy, tzn. neočakávame ani pokračovanie prudkého rastu, či náhly prepád. Dôvodom je skôr stagnujúca európska ekonomika.

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 838

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 838

! druhy majetku sa upravujú podľa platného znenia zákona, uvedené platí aj pre ostatné časti prílohy

VZOR

Dof (HMF) 03-02

Strana 1/5

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Indexový dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

1903120050

Stav ku dňu

31.12.2012

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c)	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10	309	99,6774
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11		
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	12		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	13		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		
	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		
	Vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18		
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		
	Vydané alebo zaručené ECB, EU, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		
Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23			
Bežné účty a vkladové účty podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára	24	1	0,3226
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	25		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	27		
Obchody na obmedzenie devízového rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	28			
Cenné papiere, ktoré prestali byť obchodované na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29			
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie do 1 roka	30			
Iný majetok	31			
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	32			
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	33	310	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	34			
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	35	310	100,0000	

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Indexový dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

1,903E+09

Stav ku dňu

31.12.2012

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	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	310	100,0000					309	99,6774					1	0,3226						
2	iShares II plc - iShares DJ Eu	309	99,6774					309	99,6774												
3	VOLKSBANK Slovensko, a. s.	1	0,3226											1	0,3226						

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Indexový dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

1,903E+09

Stav ku dňu

31.12.2012

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	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	310,0000	100,0000					309,0000	99,6774					1,0000	0,3226						
2	649	310,0000	100,0000					309,0000	99,6774					1,0000	0,3226						

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Indexový dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

1903120050

Stav ku dňu

31.12.2012

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	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	310	100,0000					309	99,6774					1	0,3226						
1b	Nečlenské štáty																				
1	CELKOM	310	100,0000					309	99,6774					1	0,3226						
2	IE	309	99,67742		0		0	309	99,67742		0		0		0		0		0		0
3	SK	1	0,32258		0		0		0		0		0	1	0,32258		0		0		0

Dof (SP) 17-02

Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

Indexový dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060008

Stav ku dňu

31.12.2012

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF v rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
79	39 348	2	51	28	58	21	45	6	6	0	0

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59 313 641

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59 313 641

Dof (PAS) 31-02

Strana 1/1

VZOR

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Indexový dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

1903120050

Stav ku dňu

31.12.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	0
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	0
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	0
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	ostatné záväzky	6	0
2.	Vlastné imanie	7	310
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	310
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	0
3.	Pasíva v dôchodkovom fonde celkom	10	310

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 841

VZOR

Dof (VVN) 32-02

Strana 1/1

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Indexový dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

1903120050

Stav ku dňu

31.12.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	0
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	0
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	6
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	32
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	32
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	0
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	32
7.	Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika	19	0
a)	swapy	20	
b)	forwardy	21	
c)	opcie	22	
8.	Zisk/strata z devízových operácií	23	0
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	24	0
10.	Iné výnosy	25	0
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	
c)	ostatné výnosy	28	
11.	Iné náklady	29	2
12.	Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde	30	
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	31	36

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 841

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Indexový dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Stav ku dňu

31.12.2012

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	309		
1.	Dlhopisy	2			
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	Akcie	5			
3.	Podielové listy	6	309		
a)	otvorených podielových fondov	7	309		
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9			
5.	Dlhodobé pohľadávky	10			
6.	Deriváty	11			
II.	Neinvestičný majetok	12	1		
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	13	1		
8.	Ostatný majetok	14			
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	15	310		
I.	Závazky	16	0		
1.	Závazky voči bankám	17			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	18			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	19			
4.	Závazky z derivátových operácií	20			
5.	Ostatné záväzky	21			
II.	Vlastné imanie	22	310		
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	23	310		
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte	24			
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	25	310		

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1			
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend	3	6		
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	1		
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5			
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6			
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7			
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	8	31		
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	9	38		
f	Náklady na financovanie fondu	10	2		
III.	Čistý zisk (strata) zo správy majetku vo fonde	11	36		
g.	Dane	12			
IV.	Zisk/(strata) dôchodkového fondu	13	36		