

# dôchodOK

**ROČNÁ SPRÁVA 2007**

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

## Bilancia aktív a pasív

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

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

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

31.12.2007

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	l
x	Aktíva			x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1		
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2		171 336
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		13 129
a)	brutto	4		13 129
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		188 348
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		
a)	brutto	52		
b)	korekcia	53		
	<b>Aktíva spolu</b>	54		372 813

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	l
x	Pasíva			x
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 11)</b>	55		77
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	58		
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	59		
a)	splatné na požiadanie	60		
b)	ostatné záväzky	61		
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko	62		
6.	Deriváty	63		
a)	na obchodovanie	64		
b)	zabezpečovacie	65		
7.	Závazky 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		65
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné záväzky	71		
11.	Daňové záväzky	72		12
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)</b>	73		372 736
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		356 102
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80		356 102
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely	82		-177
a)	z majetku	83		-177
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		11 117
	<b>Pasíva spolu</b>	91		372 813

## Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

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

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

31.12.2007

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	l
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		12 316
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
1.	Čisté úrokové výnosy	3		12 316
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		
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením</b>	39		12 316
i.	Daň z príjmov	40		1 199
i.1.	splatná daň z príjmov	41		1 199
i.2.	odložená daň z príjmov	42		
<b>B.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</b>	43		11 117

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

**31.12.2007**

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	176 285	47,2866
	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	10 001	2,6827
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		
	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	1	0,0003
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	6b	7 283	1,9536
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6c	171 335	45,9588
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6d	5 783	1,5512
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 nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona		9		
Iný majetok		10		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		11	2 113	0,5668
<b>Hodnota majetku v dôchodkovom fonde</b>		<b>12</b>	<b>372 801</b>	<b>100,0000</b>
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		13	65	0,0174
<b>Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde</b>		<b>14</b>	<b>372 736</b>	<b>99,9826</b>

## Hospodárenie s majetkom 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

31.12.2007

Položka	čís.r.	Stav (v tis. Sk)
a	b	l
Zisk/strata z akcií v dôchodkovom fonde	1	
Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde	2	6 006
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	6 310
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde	7	
Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom fonde	8	
<b>Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde</b>	<b>9</b>	<b>12 316</b>
Odplata za správu dôchodkového fondu podľa § 63 ods. 1 písm. a) zákona	10	
Dane z majetku v dôchodkovom fonde	11	1 199
<b>Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde po zdanení</b>	<b>12</b>	<b>11 117</b>

**Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde**

Vývoj hospodárenia s majetkom v konzervatívnom dôchodkovom fonde bol ovplyvnený najmä poklesom korunových úrokových mier. Investičné rozhodnutia v tomto dôchodkovom fonde boli uskutočnené v súlade s jeho konzervatívnou investičnou stratégiou.

**Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku**

Dôchodková správcovská spoločnosť v roku 2008 predpokladá ďalší nárast majetku v dôchodkovom fonde z dôvodu pokračujúceho mierneho rastu objemu príspevkov a z výnosov z dlhopisových investícií v majetku dôchodkového fondu, ktorých výška bude zodpovedať vývoju na finančných trhoch a najmä očakávaného úspešného prijatia Slovenska do menovej únie.

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

V konzervatívnom dôchodkovom fonde sa nachádzajú len investície denominované v SKK, preto v tomto dôchodkovom fonde nebol v priebehu roka 2007 uskutočnený žiaden obchod na obmedzenie menového rizika.

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

V súvislosti s nakadaním s majetkom v konzervatívnom dôchodkovom fonde nebol v roku 2007 realizovaný žiaden výkon hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v portfóliu tohto fondu.

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

31.12.2007

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 %	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		
<b>Energie</b>	1																						
<b>Materiály</b>	2																						
Základné suroviny	2a																						
Chemický priemysel	2b																						
<b>Priemysel</b>	3																						
Stavebníctvo	3a																						
Priemyselná produkcia a služby	3b																						
<b>Cyklické spotrebné tovary</b>	4																						
Automobilový priemysel	4a																						
Cyklické tovary a služby	4b																						
Médiá	4c																						
Maloobchod	4d																						
<b>Necyklické spotrebné tovary</b>	5																						
Potraviný, nápoje a tabakové výrobky	5a																						
Necyklické tovary a služby	5b																						
<b>Zdravotníctvo</b>	6																						
Zdravotné pomôcky a služby	6a																						
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b																						
<b>Finančníctvo</b>	7	332 240	89,1199			146 974	39,4243							184 402	49,4639						864	0,2318	
Banky	7a	313 179	84,0070			128 004	34,3357							184 402	49,4639						773	0,2074	
Finančné služby	7b	19 061	5,1129			18 970	5,0885														91	0,0244	
Poistenie	7c																						
<b>Informačné technológie</b>	8																						
Softvér a služby	8a																						
Technologický hardvér a vybavenie	8b																						
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení	8c																						
<b>Telekomunikačné služby</b>	9																						
Verejné služby	10																						
<b>Štát</b>	11	40 561	10,8801			39 312	10,5450															1 249	0,3350

Dof (HMF) 03-02

## Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Názov dôchodkového fondu

VUB Generali KLASIK, konzervatívny d.f. VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

31.12.2007

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		Pohľadavky 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	372 801	100,0000	186 286	49,9693									184 402	49,4639					2 113	0,5668
1b	Nečlenské štáty																				
1	<b>CELKOM</b>	<b>372 801</b>	<b>100,0000</b>	<b>186 286</b>	<b>49,9693</b>									<b>184 402</b>	<b>49,4639</b>					<b>2 113</b>	<b>0,5668</b>
2	SK	335 602	90,0218	149 316	40,0525									184 402	49,4639					1 884	0,5054
3	HU	10 061	2,6988	10 007	2,6843															54	0,0145
4	IE	8 077	2,1666	7 993	2,1440															84	0,0225
5	US	19 061	5,1129	18 970	5,0885															91	0,0244



DoF (HMF) 03-02

## Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa menového hľadiska

Názov dôchodkového fondu

VUB Generali KLASIK, konzervatívny d.f. VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

31.12.2007

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	<b>CELKOM</b>	<b>372 801</b>	<b>100,0000</b>			<b>186 286</b>	<b>49,9693</b>							<b>184 402</b>	<b>49,4639</b>									<b>2 113</b>	<b>0,5668</b>
2	SKK	372 801	100,0000			186 286	49,9693							184 402	49,4639									2 113	0,5668

DoF (HMF) 03-02

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

Názov dôchodkového fondu

VUB Generali KLASIK, konzervatívny d.f. VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

31.12.2007

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	372 801	100,0000	186 286	49,9693									184 402	49,4639					2 113	0,5668
2	VUB, a.s.	199 253	53,4476	22 002	5,9018									177 118	47,5101					133	0,0357
3	ING Bank N.V.	7 284	1,9539											7 284	1,9539						
4	Tatra Banka, a.s.	32 181	8,6322	31 995	8,5823															186	0,0499
5	OTP Banka	34 111	9,1499	34 009	9,1226															102	0,0274
6	MF SR	40 560	10,8798	39 311	10,5448															1 249	0,3350
7	SISP	8 027	2,1532	7 998	2,1454															29	0,0078
8	UniCredit Bank Slovakia	5 007	1,3431	5 001	1,3415															6	0,0016
9	Goldman Sachs Group Inc.	3 024	0,8112	2 999	0,8045															25	0,0067
10	Merril Lynch & Co., Inc.	1 996	0,5354	1 995	0,5351															1	0,0003
11	HSBC Finance Corp.	5 040	1,3519	4 999	1,3409															41	0,0110
12	Lehman Brothers Holdings Inc.	5 989	1,6065	5 982	1,6046															7	0,0019
13	Bear Stearns Companies Inc.	3 012	0,8079	2 995	0,8034															17	0,0046
14	MKB Bank RT	10 061	2,6988	10 007	2,6843															54	0,0145
15	Ľudová Banka	9 179	2,4622	9 000	2,4142															179	0,0480
16	Unicredit Ital Bank Ireland	8 077	2,1666	7 993	2,1440															84	0,0225

## Stav splatnosti majetku a záväzkov v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

**2203060004**

Stav ku dňu

**31.12.2007**

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		8 009			74 034	67 242	37 001			
Podielové listy	3										
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	178 619				5 783					
Obchody na obmedzenie menového rizika	7										
Iný majetok	8										
Pohľadávky dôchodkového fondu	9	854	479	704	76						
Záväzky dôchodkového fondu	10		65								
<b>SPOLU</b>	<b>11</b>	<b>179 473</b>	<b>8 423</b>	<b>704</b>	<b>76</b>	<b>79 817</b>	<b>67 242</b>	<b>37 001</b>			

