

dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2011

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

VÚB GENERALI
DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOST', a.s.

Dof (PAS) 31-02

Strana 1/1

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

31.12.2011

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|-----------|--|-------|--------------------|
| a | b | c | 1 |
| 1. | Závazky | 1 | 3 |
| a) | záväzky voči bankám | 2 | |
| b) | záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia | 3 | |
| c) | záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti | 4 | 3 |
| d) | záväzky z derivátových operácií | 5 | |
| e) | ostatné záväzky | 6 | |
| 2. | Vlastné imanie | 7 | 42 858 |
| a) | dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov | 8 | 42 828 |
| b) | dôchodkové jednotky na garančnom účte | 9 | 30 |
| 3. | Pasíva v dôchodkovom fonde celkom | 10 | 42 861 |

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

Dof (VVN) 32-02

Strana 1/1

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

31.12.2011

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|------------|---|-------|--------------------|
| a | b | c | 1 |
| 1. | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | 1 | 904 |
| a) | z peňažných prostriedkov na bežnom účte | 2 | 3 |
| b) | z peňažných prostriedkov na vkladovom účte | 3 | 378 |
| c) | z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov | 4 | 523 |
| d) | z nástrojov peňažného trhu | 5 | |
| 2. | Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy | 6 | |
| 3. | Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy | 7 | |
| 4. | Výnosy z operácií s cennými papiermi | 8 | 59 |
| a) | z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov | 9 | |
| b) | z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov | 10 | 58 |
| c) | z nástrojov peňažného trhu | 11 | 1 |
| d) | z podielových listov a obdobných cenných papierov | 12 | |
| 5. | Náklady na operácie s cennými papiermi | 13 | 208 |
| a) | kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere | 14 | |
| b) | dlhopisy a iné dlhové cenné papiere | 15 | 207 |
| c) | nástroje peňažného trhu | 16 | 1 |
| d) | podielové listy a obdobné cenné papiere | 17 | |
| 6. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | 18 | -149 |
| 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 | |
| 9. | Zisk/strata z predaja iného majetku | 24 | |
| 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 | |
| 12. | Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde | 30 | |
| 13. | Zisk/strata za účtovné obdobie | 31 | 755 |

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

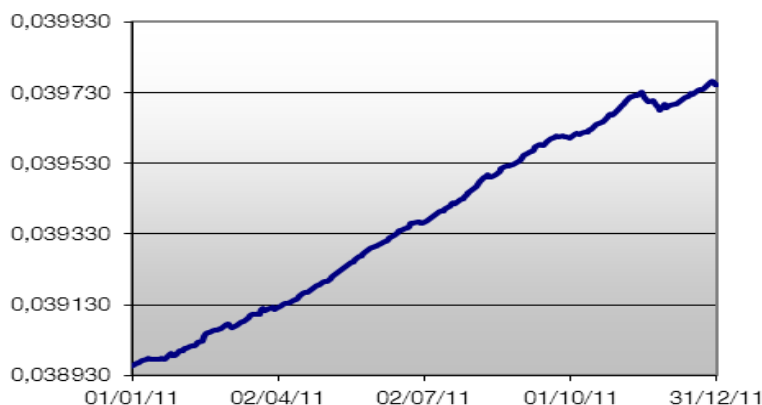
2203060004

Stav ku dňu

31.12.2011

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

Medzi faktory, ktoré už dlhšie významne ovplyvňujú dôchodkový systém na Slovensku, patrila dlhová kríza a legislatívne obmedzenia oplyvňujúce investovanie úspor sporiteľov tak, aby bola garantovaná výkonnosť dôchodkového fondu v polročných horizontoch. V konzervatívnom dôchodkovom fonde sme úspory sporiteľov, okrem zhodnotenia na termínovaných vkladoch, investovali prevažne do krátkych dlhopisov krajín s lepšími vyhlídkami na ozdravenie verejných financií, a teda so schopnosťou vysporiadať sa s dôsledkami súčasnej krízy, resp. do dlhopisov finančných inštitúcií so zdravou štruktúrou majetku a silným manažmentom. V roku 2012 očakávame postupné oživenie hospodárskeho rastu najsilnejších ekonomík za pomoci uvoľňovania menovej politiky centrálnymi bankami, pričom konzervatívny dôchodkový fond aj po zmene legislatívy od 1.4.2012 bude jediným typom dôchodkového fondu, v ktorom budú aj naďalej zachované garancie. Preto v zmysle konzervatívnej investičnej stratégie bude tento fond pokračovať v nákupe krátkych bezpečných štátnych, štátom garantovaných dlhopisov, resp. dlhopisov finančne zdravých a kapitálovo silných bankových inštitúcií s investičným ratingom pri primeranom výnose.

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Vladimír Mlynek

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338823

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Ján Švač

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338825

Dof (SP) 17-02

Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

31.12.2011

| 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 | | úmrčia |
| | | | | | | | prírastky | úbytky | prírastky | úbytky | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 14 550 | 7 094 648 | 558 | 7 499 | 7 051 | 10 152 | 4 398 | 531 | 35 | 758 | 243 | 15 |

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Miroslava Malá

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338826

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Róbert Šenk

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338884

Hlásenie o stave majetku 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

31.12.2011

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 zrejmé, 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 | 7 266 | 16,9525 |
| | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte | 6 | 16 574 | 38,6692 |
| | 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 zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov | 8 | 1 104 | 2,5758 |
| Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c) zákona | 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 | | |
| | 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 | | |
| | 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 zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov | 12 | | |
| Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona | 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 | | |
| | 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 zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov | 16 | | |
| Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona | Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska | 17 | | |
| | Vydané alebo zaručené členskými štátmi 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, EÚ, 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 | 901 | 2,1021 |
| | 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 | 17 013 | 39,6934 |
| 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 nespĺňali 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 | 3 | 0,0070 | |
| Hodnota majetku v dôchodkovom fonde | 33 | 42 861 | 100,0000 | |
| Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom | 34 | 3 | 0,0070 | |
| Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde | 35 | 42 858 | 99,9930 | |

Hlásenie o stave majetku 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

31.12.2011

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 % | objem v tis. eur | podiel v % | reálna hodnota v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | |
| 1 | CELKOM | 42 861 | 100,0000 | | | 24 944 | 58,1974 | | | | | | | 17 914 | 41,7956 | | | | | 3 | 0,0070 | |
| 2 | Abanka Vipa d.d. | 497 | 1,1596 | | | 497 | 1,1596 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | ABN Amro Bank N.V. | 351 | 0,8189 | | | 351 | 0,8189 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Volksbank Slovensko | 298 | 0,6953 | | | 298 | 0,6953 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Bank of Scotland PLC | 631 | 1,4722 | | | 631 | 1,4722 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Banquu Federative du Credit Mutuel | 698 | 1,6285 | | | 698 | 1,6285 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Bear Stearns | 96 | 0,2240 | | | 96 | 0,2240 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Buoni Poliennali Del Tesoro | 910 | 2,1231 | | | 910 | 2,1231 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | CEZ a.s. | 210 | 0,4900 | | | 210 | 0,4900 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Credit Suisse London | 431 | 1,0056 | | | 431 | 1,0056 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Česká exportní banka, a.s. | 1 690 | 3,9430 | | | 1 690 | 3,9430 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Československá obchodní banka | 4 340 | 10,1258 | | | 330 | 0,7699 | | | | | | | 4 010 | 9,3558 | | | | | | | |
| 13 | Danske Bank A/S | 1 163 | 2,7134 | | | 1 163 | 2,7134 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Erste Group Bank AG | 1 135 | 2,6481 | | | 1 135 | 2,6481 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | General Electric Corp | 124 | 0,2893 | | | 124 | 0,2893 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | ING Bank NV Nederland | 1 141 | 2,6621 | | | 1 141 | 2,6621 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | MFSR | 5 378 | 12,5475 | | | 5 378 | 12,5475 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Ministerstvo financii Polsko | 2 635 | 6,1478 | | | 2 635 | 6,1478 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | National Australia Bank Limited | 778 | 1,8152 | | | 778 | 1,8152 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Nordea Bank AB | 270 | 0,6299 | | | 270 | 0,6299 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Nova Ljubljanska Banka | 3 434 | 8,0120 | | | 406 | 0,9473 | | | | | | | 3 028 | 7,0647 | | | | | | | |
| 22 | OTP Banka Slovensko, a.s. | 159 | 0,3710 | | | 159 | 0,3710 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | Rabobank Nederland | 293 | 0,6836 | | | 293 | 0,6836 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Raiffeisen Bank | 298 | 0,6953 | | | 298 | 0,6953 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25 | SID Banka | 588 | 1,3719 | | | 588 | 1,3719 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 26 | SwedBank AB | 622 | 1,4512 | | | 622 | 1,4512 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | Tatra Banka, a.s. | 2 205 | 5,1445 | | | 2 205 | 5,1445 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | Tesoro Público | 611 | 1,4255 | | | 611 | 1,4255 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | UBS AG | 537 | 1,2529 | | | 537 | 1,2529 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Unicredit AG | 201 | 0,4690 | | | 201 | 0,4690 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Unicredito Italiano | 258 | 0,6020 | | | 258 | 0,6020 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | Banka Koper d.d. | 3 912 | 9,1272 | | | | | | | | | | | 3 912 | 9,1272 | | | | | | | |
| 33 | CIB Hungary | 4 029 | 9,4002 | | | | | | | | | | | 4 029 | 9,4002 | | | | | | | |
| 34 | VÚB a.s. | 2 034 | 4,7456 | | | | | | | | | | | 2 034 | 4,7456 | | | | | | | |
| 35 | ING Bank NV, pob. zahr. banky | 901 | 2,1021 | | | | | | | | | | | 901 | 2,1021 | | | | | | | |
| 36 | VUB Generali d.s.s. | 3 | 0,0070 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 3 | 0,0070 |

Hlásenie o stave 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

31.12.2011

Členenie podľa menového hľadiska

| č.r. | Zostatková fixácia úrokových mier | 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 devízového rizika | |
|------|--------------------------------------|------------------|-----------------|----------------------------|------------|------------------|----------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|----------------|---|--|------------|------------------|------------|------------------------------|---------------|
| | | 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 | hodnota podkladového nástroja 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 | 21 |
| 1 | Majetok denominovaný v EUR | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | 4 234 | 9,8784 | | | 301 | 0,7023 | | | | | | | 3 930 | 9,1692 | | | | | | 3 | 0,0070 |
| 3 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | 4 337 | 10,1188 | | | 404 | 0,9426 | | | | | | | 3 933 | 9,1762 | | | | | | | |
| 4 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | 4 070 | 9,4958 | | | 2 036 | 4,7502 | | | | | | | 2 034 | 4,7456 | | | | | | | |
| 5 | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | 10 328 | 24,0965 | | | 2 311 | 5,3919 | | | | | | | 8 017 | 18,7047 | | | | | | | |
| 6 | od 1 do 3 rokov vrátane | 15 151 | 35,3492 | | | 15 151 | 35,3492 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | od 3 do 5 rokov vrátane | 4 741 | 11,0613 | | | 4 741 | 11,0613 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | od 5 do 10 rokov vrátane | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | od 10 do 15 rokov vrátane | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | nedefinované | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | CELKOM | 42 861 | 100,0000 | | | 24 944 | 58,1974 | | | | | | | 17 914 | 41,7956 | | | | | | 3 | 0,0070 |

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Miroslava Malá

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338826

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Miroslava Malá

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338826

**Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
VÚB Generali KLASIK konzervatívny dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s. ku dňu 31.12.2011**

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

| Ozna- čenie | Položka | Hodnota | Hodnota | Hodnota |
|----------------|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | | v tis. Eur k 31.12.2011 | v tis. Eur k 31.12.2010 | v tis. Eur k 31.12.2009 |
| I. | Investičný majetok | 41 957 | 32 392 | 24 642 |
| 1. | Dlhopisy | 24 944 | 21 319 | 17 480 |
| a) | bez kupónov | 100 | 4 840 | 6 352 |
| b) | s kupónmi | 24 844 | 16 479 | 11 128 |
| 2. | Akcie | | | |
| 3. | Podielové listy | | | |
| a) | otvorených podielových fondov | | | |
| b) | ostatné | | | |
| 4. | Krátkodobé pohľadávky | 17 013 | 7 924 | 7 162 |
| 5. | Dlhodobé pohľadávky | | 3 149 | |
| 6. | Deriváty | | | |
| II. | Neinvestičný majetok | 904 | 58 | 1 |
| 7. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 901 | 58 | 1 |
| 8. | Ostatný majetok | 3 | | |
| | Aktíva v dôchodkovom fonde spolu | 42 861 | 32 450 | 24 643 |
| I. | Záväzky | 3 | 3 | 8 |
| 1. | Záväzky voči bankám | | | |
| 2. | Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia | | | 5 |
| 3. | Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti | 3 | 3 | 3 |
| 4. | Záväzky z derivátových operácií | | | |
| 5. | Ostatné záväzky | | | |
| II. | Vlastné imanie | 42 858 | 32 447 | 24 635 |
| 1. | Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov | 42 828 | 32 424 | 24 618 |
| 2. | Dôchodkové jednotky na garančnom účte | 30 | 23 | 17 |
| | Pasíva v dôchodkovom fonde spolu | 42 861 | 32 450 | 24 643 |

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DŮCHODKOVÉHO FONDU

| Ozna- čenie | Položka | Hodnota v tis. eur k 31.12.2011 | Hodnota v tis. Eur k 31.12.2010 | Hodnota v tis. Eur k 31.12.2009 |
|----------------|---|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 1. | Výnosy z úrokov | 903 | 644 | 610 |
| 2. | Výnosy z podielových listov | | | |
| 3. | Výnosy z dividend | | | |
| 4.a | Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi | -21 | -62 | -440 |
| 5.b | Čistý zisk/(strata) z devízových operácií | | | |
| 6.c | Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií | | | |
| 7.d | Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom | | | |
| 8.e | Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov | -127 | -57 | 114 |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | 755 | 525 | 284 |
| f | Náklady na financovanie fondu | | | |
| III. | Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde | 755 | 525 | 284 |
| g | Dane | | 1 | 2 |
| IV. | Zisk/(strata) dôchodkového fondu | 755 | 524 | 282 |