

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2019

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	7 683
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	115
d)	záväzky z derivátových operácií	5	7 282
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	286
2.	Vlastné imanie	9	1 142 888
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	1 108 947
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	33 941
3.	Pasíva spolu	12	1 150 571

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2019

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	10 042
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	6
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	603
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	9 433
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	46
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	1 284
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	46 883
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	36 657
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	10 226
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	13 756
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	11 291
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	2 465
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	33 127
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	678
8.	Zisk/strata z derivátov	20	-5 825
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	
I.	Výnos z majetku	23	39 352
11.	Transakčné náklady	24	8
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	8
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	Bankové a iné poplatky	27	265
a)	bankové odplaty a poplatky	28	265
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	39 079
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	11
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	39 068
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	5 127
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	3 301
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	1 701
c)	náklady na iné odplaty	37	125
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	33 941

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2019

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

Rok 2019 bol rekordným rokom z hľadiska silne pozitívneho zhodnotenia akciových trhov a prihladnuc na očakávaný výnos dlhopisových trhov na začiatku roka bol silne pozitívnym aj pre dlhopisové trhy, a to ako pre vládne tak aj pre korporátne dlhopisy. Hlavné skutočnosti, ktoré ovplyvnili vývoj akciových a dlhopisových trhov, a tým pádom aj vývoj hodnoty majetku vo fonde boli nasledovné: Očakávania ohľadom svetového ekonomického rastu, ktorý síce spomaľuje z dôvodu pretrvávajúcej recesie v priemysle, avšak toto spomalenie sa zastabilizovalo a trhoví účastníci ho vyhodnotili ako stále postačujúci ekonomický rast na to, aby hnali akciové trhy ďalej nahor. Ďalším faktorom bolo postupné vyriešenie obchodných vojen medzi USA a Čínou, ktoré dospelo k prvej fáze dohody medzi mocnosťami. Silne podpornými zostali aj centrálné banky, keď americký FED dokonca trikrát znížil úrokové sadzby a európska ECB sadzby znížila do hlbšieho mínusu a oznámila nové kolo kvantitatívneho uvoľňovania. Toto potvrdenie prostredia dlhodobo nízkych úrokových sadzieb prispelo k ďalšiemu poklesu výnosov na dlhopisoch naprieč svetom, ako aj poklesu rizikových prirážok na korporátnych dlhopisoch, a tým k spomínanému výraznému nárastu cien oboch týchto aktív. Z alternatívnych aktív skončili vo významných plusoch aj drahé kovy a realitné akcie.

Na nárast dôchodkovej jednotky fondu najviac pozitívne vplýval pokles eurových úrokových sadzieb a pokles rizikových prirážok na korporátnych dlhopisoch. Mierny negatívny vplyv mali pozície na zabezpečovanie voči úrokovému riziku.

Očakávaný výnos fondu je naďalej nízky z dôvodu bezprecedentne nízkych úrokových sadzieb naprieč celým svetom. Všetky faktory spomínané vyššie môžu vplývať pozitívne aj negatívne na vývoj dôchodkovej jednotky fondu v dôsledku precenenia trhového portfólia dlhopisov fondu smerom nahor alebo nadol.

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

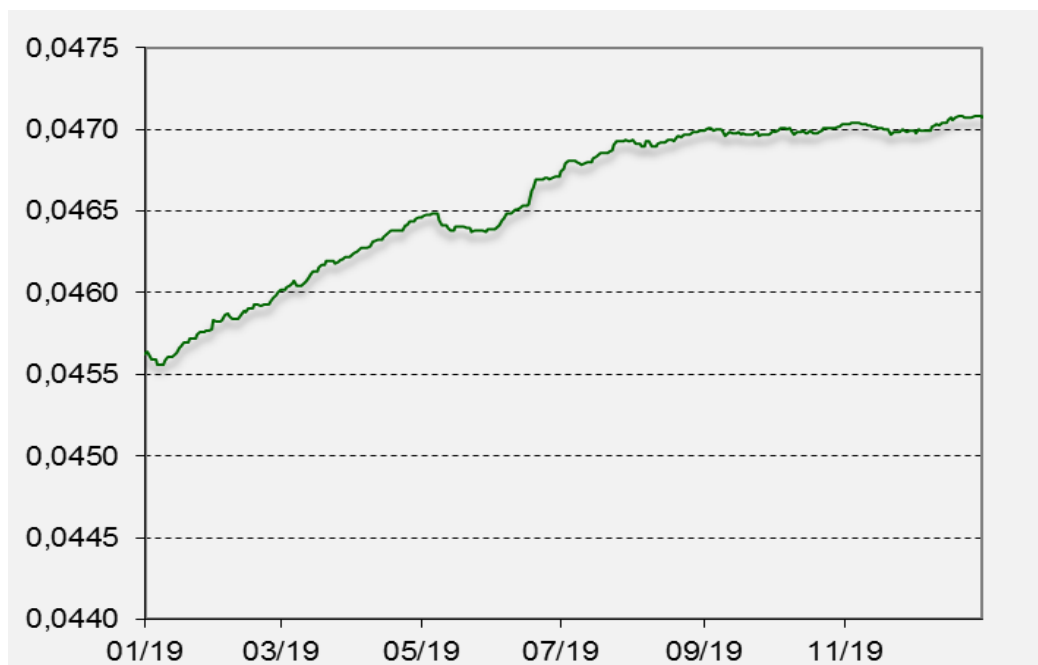
Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2019

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2019

3. Informácie týkajúce sa merania a riadenia rizík v dôchodkovom fonde

Dodatočné informácie k výpočtu rizika počas príslušného obdobia	
Použitý prístup k výpočtu celkového rizika:	prístup hodnoty v riziku (VaR)
Metóda výpočtu:	parametrická metóda absolútnej VaR
Jednostranný interval spoľahlivosti:	99%
Obdobie výpočtu VaR (holding period):	10 obchodných dní
Obdobie pozorovaní:	1 kalendárny rok (cca. 250 pracovných dní)
Frekvencia výpočtu:	denne
Mena výpočtu:	EUR
Úroveň pákového efektu vo fonde:	nulová

Obdobie 31.12.2018 - 31.12.2019	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahrňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej čas ti
	31.12.2019	0,27%			1,565	1,565	3,178
Klasik	max	0,53%			1,667	1,667	3,258
	avg	0,36%			1,520	1,533	3,190
	min	0,27%			1,403	1,445	3,103

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2019

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu prispievania		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
189 042	83 099 406	701	95 648	93 394	147 370	41 670	5 858	4 681	1 458	4 012	286

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom
fonde

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dnu

31.12.2019

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		
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	2 997	0,2605
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	727 253	63,2080
	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	34 614	3,0084
	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) 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	9 029	0,7847
	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 zrejme, 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	87 008	7,5622
	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 zrejme, 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 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, 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		
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účte u depozitára	24	7 551	0,6563
	na vkladovom účte u depozitára	25		
	na bežnom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		
prostriedky na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	27	277 518	24,1200	
Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	28	176	0,0153	
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29			
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺňali podmienky podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu do 1 roka	30			
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	31			
Iný majetok	32			
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	33	4 425	0,3846	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34	1 150 571	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	7 683	0,6678	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36	1 142 888	99,3322	

Skrátená verzia ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Stav ku dňu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

31.12.2019

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2019	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018	Hodnota v tis. eur k 31.12.2017
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	1 143 005	1 049 475	1 011 646
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	90 200	62 778	62 938
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4	90 200	62 778	62 938
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	674 664	700 644	614 170
a)	bez kupónov	6			
b)	s kupónmi	7	674 664	700 644	614 170
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	87 008	150 485	151 050
a)	obchodovateľné	9	87 008	150 485	151 050
b)	neobchodovateľné	10			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera	11			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	12			
4.	Podielové listy	13	9 029	10 091	10 750
a)	otvorených podielových fondov	14	9 029	10 091	10 750
b)	ostatné	15			
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	27 015	0	80 765
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	27 015	0	80 765
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	18			
c)	iné	19			
d)	obrátené repoobchody	20			
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	250 503	121 684	91 257
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	250 503	121 684	91 257
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	Deriváty	24	4 586	3 793	716
8.	Drahé kovy	25			
II.	Neinvestičný majetok	26	7 566	4 526	16 929
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	7 551	4 391	13 542
10.	Ostatný majetok	28	15	135	3 387
	Aktiva spolu	29	1 150 571	1 054 001	1 028 575
I.	Závazky	30	7 683	5 401	14 562
1.	Závazky voči bankám	31			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	115	26	75
4.	Závazky z derivátových operácií	34	7 282	5 263	2 868
5.	Závazky z repoobchodov	35			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	286	112	11 619
II.	Vlastné imanie	38	1 142 888	1 048 600	1 014 013
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiťteľov, z toho	39	1 142 888	1 048 600	1 014 013
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	33 941	-16 852	21 322
	Pasíva spolu	41	1 150 571	1 054 001	1 028 575

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2019	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018	Hodnota v tis. eur k 31.12.2017
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	10 042	10 641	12 327
2.	Výnosy z podielových listov	2	46	55	39
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	1 284	1 676	1 787
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	33 127	-19 472	11 347
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	678	217	-701
6.	Zisk / strata z derivátov	6	-5 825	-6 397	1 753
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi	7			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom	8			
I.	Výnos z majetku vo fonde	9	39 352	-13 280	26 552
9.	Transakčné náklady	10	8	8	9
10.	Bankové a iné poplatky	11	265	260	347
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	12	39 079	-13 548	26 196
11.	Náklady na financovanie fondu	13	11	1	84
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	14	39 068	-13 549	26 112
12.	Náklad na odplaty	15	5 127	3 303	4 790
IV.	Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	16	33 941	-16 852	21 322