

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2022

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	1 385,00
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	93,00
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	78,00
d)	záväzky z derivátových operácií	5	1 130,00
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	84,00
2.	Vlastné imanie	9	1 181 082,00
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	1 285 104,00
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	-104 022,00
3.	Pasíva spolu	12	1 182 467,00

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

31.12.2022

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	14 963
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-27
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	222
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	14 768
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	28
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	514
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	48 903
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	46 154
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	2 749
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	185 907
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	173 483
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	12 424
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	-137 004
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	1 406
8.	Zisk/strata z derivátov	20	22 358
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	-2 316
I.	Výnos z majetku	23	-100 051
11.	Transakčné náklady	24	133
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	133
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	Bankové a iné poplatky	27	0
a)	bankové odplaty a poplatky	28	
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	30	-100 184
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	-100 184
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	3 838
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	3 499
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	0
c)	náklady na iné odplaty	37	339
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	-104 022

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2022**1. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**

V roku 2022 sme boli svedkami bezprecedentne negatívnej situácie na finančných trhoch. V dvojciferných poklesoch skončili rok akciové aj dlhopisové trhy, tým pádom ani diverzifikácia v tomto roku nefungovala. Jediné štandardné aktívum, ktorým sa dalo poklesom vyhnúť bolo držanie hotovosti, aj to však na začiatku roka nieslo stále záporné úrokové sadzby, a preto investične nedávalo žiadny zmysel.

Hlavnou príčinou jedného z najhorších rokov pre zmiešané portfóliá akcií a dlhopisov za ostatných 90 rokov bola bez nepochyby prudko rastúca inflácia. Tú navyše ešte zakceleroval vojenský konflikt na Ukrajine a s ňou spojená energetická kríza. Silne rastúca inflácia mala za následok prudké zvýšenie úrokových sadzieb centrálnymi bankami naprieč celým svetom.

Vysoká inflácia, rastúce úrokové sadzby, a negatívna nálada na trhoch vyústili v poklesy ako vládnych dlhopisov krajín s vysokým ratingom, tak aj korporátnych dlhopisov s investičným ratingom. Rok zakončili obe spomínané dlhopisové triedy aktív v silných mínusoch.

Na výkonnosť fondu negatívne vplývali poklesy všetkých vyššie vymenovaných aktív, v ktorých je fond zainvestovaný. V priebehu roka bol vo fonde navyšovaný podiel hotovosti, termínovaných vkladov a kratších dlhopisov na zmiernenie uvedenej situácie. Fond zakončil rok v menších mínusoch ako štandardné dlhopisové indexy, vďaka nižšej durácii.

Budúci vývoj fondu bude závisieť najmä od situácie na trhu vládnych a korporátnych dlhopisov. Dlhopisové investície aktuálne nesú signifikantne vyšší výnos ako na začiatku roka 2022, a preto aj dlhodobý očakávaný výnos fondu vzrástol.

Názov dôchodkového fondu

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

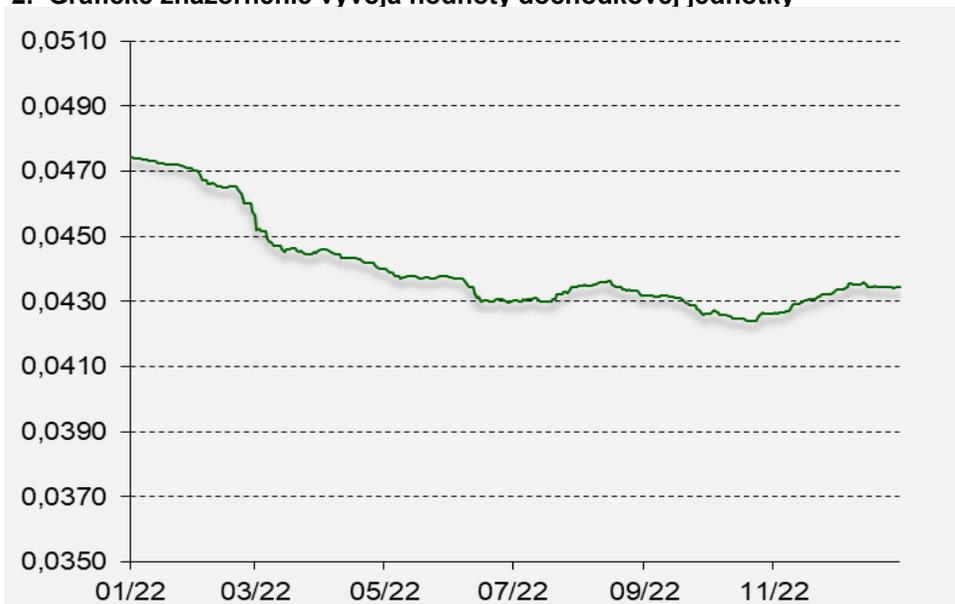
Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2022

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2022

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 31.12.2021 - 31.12.2022	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
	30.12.2022	0,93%			1,314	1,801	1,908
Klasik	max	1,74%			2,535	3,257	3,466
	avg	1,02%			1,787	2,403	2,561
	min	0,52%			1,314	1,801	1,908

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

31.12.2022

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		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
170 912	98 924 016	0	86 177	84 735	129 519	41 393	12 542	10 674	1 561	3 882	413

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 dňu

31.12.2022

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		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		0,0000
	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		0,0000
	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		0,0000
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	153 145	12,9513
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	825 727	69,8309
	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	22 074	1,8668
	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		0,0000
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		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10	15 340	1,2973
	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		0,0000
	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		0,0000
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		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14	21 698	1,8350
	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		0,0000
	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		0,0000
	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		0,0000

Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18		0,0000
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		0,0000
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		0,0000
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		0,0000
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		0,0000
	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		0,0000
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účete u depozitára	24	20 210	1,7091
	na vkladovom účete u depozitára	25		0,0000
	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		0,0000
	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	116 143	9,8221
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	8 064	0,6820	
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29		0,0000	
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu do 1 roka	30		0,0000	
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	31		0,0000	
Iný majetok	32		0,0000	
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	33	66	0,0056	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34	1 182 467	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	1 385	0,1171	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36	1 181 082	99,8829	

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2022

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menovového rizika alebo iného 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 %	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
0	CELKOM	1 182 467	100,0000	0	0,0000	1 000 946	84,6496	15 340	1,2971	21 698	1,8349	0	0,0000	136 353	11,5309	8 064	0,6820	0	0,0000	66	0,0055
1	Aareal Bank AG	2 070	0,1751		0,0000	2 070	0,1751				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
2	Abu Dhabi Investment Council	2 845	0,2406		0,0000	2 845	0,2406				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
3	Aegon NV	1 914	0,1619		0,0000	1 914	0,1619				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
4	Africa Finance Corp	2 070	0,1751		0,0000	2 070	0,1751				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
5	Agnaten SE	2 003	0,1694		0,0000	2 003	0,1694				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
6	Aker BP ASA	2 609	0,2206		0,0000	2 609	0,2206				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
7	Albemarle Corp	1 246	0,1054		0,0000	1 246	0,1054				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
8	Aldersgate Investment Ltd	3 946	0,3337		0,0000	3 946	0,3337				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
9	Altarea SCA	905	0,0765		0,0000	905	0,0765				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
10	Altria Group Inc	2 631	0,2225		0,0000	2 631	0,2225				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
11	Anglo American PLC	1 886	0,1595		0,0000	1 886	0,1595				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
12	Asahi Group Holdings Ltd	2 056	0,1739		0,0000	2 056	0,1739				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
13	Athene Global Funding	6 387	0,5401		0,0000	6 387	0,5401				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
14	Atlantia SpA	920	0,0778		0,0000	920	0,0778				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
15	AXA SA	1 053	0,0891		0,0000	1 053	0,0891				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
16	BANCA IMI S.P.A.	11 620	0,9826		0,0000		0,0000				0,0000		0,0000	7 134	0,6032	4 486	0,3794				0,0000
17	BASF SE	1 357	0,1148		0,0000	1 357	0,1148				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
18	Bausparkasse Wuestenrot AG	2 488	0,2104		0,0000	2 488	0,2104				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
19	Bayer AG	2 672	0,2260		0,0000	2 672	0,2260				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
20	BayerLB Holdings AG	2 062	0,1744		0,0000	2 062	0,1744				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
21	BlackRock Inc	21 698	1,8349		0,0000		0,0000			21 698	1,8349		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
22	Blackstone Group Inc/The	2 209	0,1868		0,0000	2 209	0,1868				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
23	Blackstone Inc	822	0,0695		0,0000	822	0,0695				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
24	BNP Paribas SA	10 327	0,8732		0,0000		0,0000	10 327	0,8732		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
25	Booking Holdings Inc	1 055	0,0892		0,0000	1 055	0,0892				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
26	Bright Food International Ltd	1 420	0,1201		0,0000	1 420	0,1201				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
27	British american tobacco PLC	1 750	0,1480		0,0000	1 750	0,1480				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
28	Bunge Ltd	2 811	0,2377		0,0000	2 811	0,2377				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
29	CA Immobilien Anlagen AG	2 574	0,2177		0,0000	2 574	0,2177				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
30	CAISSE NATIONALE DE	3 658	0,3094		0,0000	3 658	0,3094				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
31	CaixaBank SA	1 424	0,1204		0,0000	1 424	0,1204				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
32	Capital One Financial Corp	3 344	0,2828		0,0000	3 344	0,2828				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
33	Carmila SA	1 448	0,1225		0,0000	1 448	0,1225				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
34	Cassa Centrale Raiffeisen dell	1 732	0,1465		0,0000	1 732	0,1465				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
35	Castellum AB	976	0,0825		0,0000	976	0,0825				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
36	Celanese Corp	1 596	0,1350		0,0000	1 596	0,1350				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
37	Cellnex Telecom SA	2 501	0,2115		0,0000	2 501	0,2115				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
38	CGN Holdings SARL	1 175	0,0994		0,0000	1 175	0,0994				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
39	CK Hutchison Holdings Ltd	932	0,0788		0,0000	932	0,0788				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
40	CL	37 127	3,1398		0,0000	37 127	3,1398				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
41	CN	2 817	0,2382		0,0000	2 817	0,2382				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
42	Coca-Cola European Partners PL	813	0,0688		0,0000	813	0,0688				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
43	Commerzbank AG	3 736	0,3159		0,0000	3 736	0,3159				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
44	Computershare Ltd	4 457	0,3769		0,0000	4 457	0,3769				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
45	Corp Andina de Fomento	4 298	0,3635		0,0000	4 298	0,3635				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
46	CPI Property Group SA	1 916	0,1620		0,0000	1 916	0,1620				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
47	Credit Agricole Groupe	3 394	0,2870		0,0000	3 394	0,2870				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
48	Credit Mutuel-CIC Group	5 582	0,4721		0,0000	5 582	0,4721				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
49	Credit Suisse Group AG	2 888	0,2442		0,0000	2 888	0,2442				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
50	Cromwell Property Group	1 614	0,1365		0,0000	1 614	0,1365				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
51	CTP BV	1 919	0,1623		0,0000	1 919	0,1623				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
52	CZ	42 504	3,5945		0,0000	42 504	3,5945				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
53	Československá obchodná banka	49 440	4,1810		0,0000		0,0000				0,0000		0,0000	47 087	3,9820	2 353	0,1990				0,0000
54	Dell Technologies Inc	1 947	0,1647		0,0000	1 947	0,1647				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
55	Deutsche Pfandbriefbank AG	1 387	0,1173		0,0000	1 387	0,1173				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
56	DVI Deutsche Vermögens- & Imm	1 539	0,1302		0,0000	1 539	0,1302				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
57	DXC Technology Co	4 421	0,3739		0,0000	4 421	0,3739				0,0000		0,0000		0,0000		0,0000				0,0000
58	EasyJet PLC	2 747	0,2323		0,0000	2 747	0,2323				0,0000		0								

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2022

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného 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	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
0a	CELKOM EUR		1 126 108	95,2338	0	0,0000	951 471	80,4649	10 327	0,8733	21 698	1,8350	0	0,0000	134 597	11,3827	7 949	0	0,6722	0	0,0000	66	0,0056
0b	CELKOM USD		11 371	0,9616	0	0,0000	4 915	0,4157	5 013	0,4239	0	0,0000	0	0,0000	1 328	0,1123	115	0	0,0097	0	0,0000	0	0,0000
0c	CELKOM CZK		13 307	1,1254	0	0,0000	13 257	1,1211	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	50	0,0042	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0d	CELKOM HUF		1 962	0,1659	0	0,0000	1 899	0,1606	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	63	0,0053	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0e	CELKOM PLN		22 526	1,9050	0	0,0000	22 504	1,9031	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	22	0,0019	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0f	CELKOM JPY		0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0g	CELKOM OSTATNÉ		7 193	0,6083	0	0,0000	6 900	0,5835	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	293	0,0248	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
1	CZK	6M1R	8 548	0,7229	0	0,0000	8 548	0,7229	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
2	CZK	M1	50	0,0042	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	50	0,0042	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
3	CZK	R1PR3	4 709	0,3982	0	0,0000	4 709	0,3982	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
4	EUR	6M1R	20 016	1,6927	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	20 016	1,6927	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
5	EUR	M1	31 026	2,6238	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	30 960	2,6183	0	0	0,0000	0	0,0000	66	0,0056
6	EUR	NA	36 396	3,0780	0	0,0000	0	0,0000	10 327	0,8733	21 698	1,8350	0	0,0000	0	0,0000	4 371	0	0,3697	0	0,0000	0	0,0000
7	EUR	O1M3M	12 507	1,0577	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	12 507	1,0577	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
8	EUR	O3M6M	17 391	1,4707	0	0,0000	17 366	1,4686	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	25	0	0,0021	0	0,0000	0	0,0000
9	EUR	R10PR15	92 192	7,7966	0	0,0000	92 192	7,7966	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
10	EUR	R15P	162 077	13,7067	0	0,0000	162 077	13,7067	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
11	EUR	R1PR3	252 213	21,3294	0	0,0000	179 500	15,1801	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	71 114	6,0140	1 599	0	0,1352	0	0,0000	0	0,0000
12	EUR	R3PR5	190 397	16,1017	0	0,0000	188 549	15,9454	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	1 848	0	0,1563	0	0,0000	0	0,0000
13	EUR	R5PR10	311 893	26,3765	0	0,0000	311 787	26,3675	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	106	0	0,0090	0	0,0000	0	0,0000
14	HUF	M1	63	0,0053	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	63	0,0053	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
15	HUF	R3PR5	1 899	0,1606	0	0,0000	1 899	0,1606	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
16	OCM8	6M1R	1 195	0,1011	0	0,0000	1 195	0,1011	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
17	OCM8	M1	293	0,0248	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	293	0,0248	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
18	OCM8	O3M6M	2 285	0,1932	0	0,0000	2 285	0,1932	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
19	OCM8	R3PR5	3 420	0,2892	0	0,0000	3 420	0,2892	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
20	PLN	M1	5 039	0,4261	0	0,0000	5 017	0,4243	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	22	0,0019	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
21	PLN	R1PR3	12 838	1,0857	0	0,0000	12 838	1,0857	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
22	PLN	R3PR5	4 649	0,3932	0	0,0000	4 649	0,3932	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
23	USD	M1	1 328	0,1123	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	1 328	0,1123	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
24	USD	NA	5 128	0,4337	0	0,0000	0	0,0000	5 013	0,4239	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	115	0	0,0097	0	0,0000	0	0,0000
25	USD	O1M3M	2 845	0,2406	0	0,0000	2 845	0,2406	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
26	USD	R1PR3	871	0,0737	0	0,0000	871	0,0737	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
27	USD	R5PR10	1 199	0,1014	0	0,0000	1 199	0,1014	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000

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

Názov dôchodkového fondu

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

Stav ku dňu

31.12.2022

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2022	Hodnota v tis. eur k 31.12.2021	Hodnota v tis. eur k 31.12.2020
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	1 162 191	1 234 212	1 193 069
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	395 686	111 309	111 442
a)	bez kupónov	3	16 594		
b)	s kupónmi	4	379 092	111 309	111 442
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	605 260	878 109	794 199
a)	bez kupónov	6	11 182	7 992	
b)	s kupónmi	7	594 078	870 117	794 199
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	21 698	91 773	93 244
a)	obchodovateľné	9	21 698	91 773	93 244
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	15 340	19 606	12 477
a)	otvorených podielových fondov	14	15 340	19 606	12 477
b)	ostatné	15			
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	45 028	0	4 899
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	45 028	0	4 899
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	18			
c)	iné	19			
d)	obrátené repoobchody	20			
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	71 115	129 743	172 802
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	71 115	129 743	172 802
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	Deriváty	24	8 064	3 672	4 006
8.	Drahé kovy	25			
II.	Neinvestičný majetok	26	20 276	15 099	19 130
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	20 210	14 959	19 064
10.	Ostatný majetok	28	66	140	66
	Aktíva spolu	29	1 182 467	1 249 311	1 212 199
I.	Závazky	30	1 385	3 569	6 315
1.	Závazky voči bankám	31			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32	93	20	
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	78	572	79
4.	Závazky z derivátových operácií	34	1 130	2 771	5 863
5.	Závazky z repoobchodov	35			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	84	206	373
II.	Vlastné imanie	38	1 181 082	1 245 742	1 205 884
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiťteľov, z toho	39	1 181 082	1 245 742	1 205 884
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	-104 022	-2 356	11 378
	Pasíva spolu	41	1 182 467	1 249 311	1 212 199

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2022	Hodnota v tis. eur k 31.12.2021	Hodnota v tis. eur k 31.12.2020
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	14 963	10 943	10 283
2.	Výnosy z podielových listov	2	28	35	38
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	514	798	823
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	-137 004	-13 344	8 828
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	1 406	2 572	-4 138
6.	Zisk / strata z derivátov	6	22 358	1 646	672
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi	7			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom	8	-2 316		
I.	Výnos z majetku vo fonde	9	-100 051	2 650	16 506
9.	Transakčné náklady	10	11	10	7
10.	Bankové a iné poplatky	11	328	329	284
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	12	-100 390	2 311	16 215
11.	Náklady na financovanie fondu	13		8	18
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	14	-100 390	2 303	16 197
12.	Náklad na odplatu	15	3 632	4 659	4 819
IV.	Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	16	-104 022	-2 356	11 378