

dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2013

**MIX,
zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali d. s. s., a. s.**

VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a. s.

Dof (PAS) 31-02

Strana 1/1

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060003

Stav ku dňu

31.12.2013

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	23
a)	záväzky voči bankám	2	0
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	0
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	0
d)	záväzky z derivátových operácií	5	0
e)	ostatné záväzky	6	23
2.	Vlastné imanie	7	20 511
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	20 511
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	0
3.	Pasíva v dôchodkovom fonde celkom	10	20 534

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

MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060003

Stav ku dňu

31.12.2013

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	2 126
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	0
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	1 138
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	988
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	0
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	249
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	1 781
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	0
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	793
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	988
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	653
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	0
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	357
c)	nástroje peňažného trhu	16	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	296
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	1 128
7.	Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika	19	0
a)	swapy	20	0
b)	forwardy	21	0
c)	opcie	22	0
8.	Zisk/strata z devízových operácií	23	-25
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	24	0
10.	Iné výnosy	25	0
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	0
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	0
c)	ostatné výnosy	28	0
11.	Iné náklady	29	657
12.	Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde	30	23
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	31	2 798

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

MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060003

Stav ku dňu

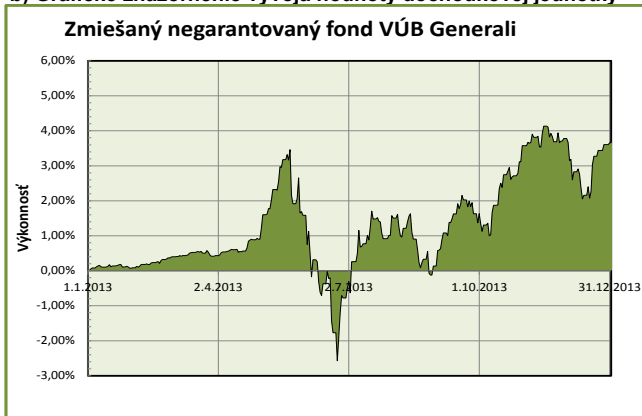
31.12.2013**a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde VÚB Generali MIX bolo ovplyvnené predovšetkým vývojom úrokových sadzieb na európskych trhoch. Výnosová krivka sa posunula paralelne smerom nahor, najviac však v oblasti strednodobých splatností v dôsledku očakávania bánk o začiatku upevňovania monetárnej politiky Európskou centrálnou bankou. Úrokové sadzby však držala ECB aj naďalej na veľmi nízkej úrovni, aby tak podporila stagnujúce európske ekonomiky. Aj toto pomohlo povzbudiť akciové trhy a európsky index Eurostoxx50 zhodnotil v danom roku o viac ako 13%, kým americký S&P500 takmer až o 27%. Obchodovanie na realitných trhoch bolo počas roka premenlivé, kým trhy vzácnych kovov poklesli až o 29%. V roku 2014 bude rozhodujúci najmä vývoj nezamestnanosti, inflácie a celkové oživenie ekonomického rastu, od čoho sa budú následne odvíjať ceny aktív na jednotlivých trhoch.

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 fondoch:	nulová

Obdobie 1.1.2013 - 31.12.2013	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
Stabil	31.12.2013	1,64%		15,46%	1,670	1,977	4,149
	max	3,71%		35,04%	2,118	2,371	4,734
	avg	1,64%		15,45%	1,474	1,743	3,355
	min	0,14%		1,35%	0,000	0,000	0,000

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:

Vladimír Mlynek

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338823

VZOR

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060003

Stav ku dňu

31.12.2013

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
5 013	5 796 776	305	2 444	2 569	4 355	658	147	60 018	605	210	48

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Henrich Matuška

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338884

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Henrich Matuška

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338884

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom фонде

Názov dôchodkového fondu

MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060003

Stav ku dňu

31.12.2013

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	943	4,5924
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	5 369	26,1469
	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		
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	745	3,6281
	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	10 288	50,1023
	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	125	0,6088
	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	3 062	14,9119
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	2	0,0097	
Hodnota majetku v dôchodkovom фонде	33	20 534	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	34	23	0,1120	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom фонде	35	20 511	99,8880	

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s., a.s.

Identifikačný kód

220306003

Stav ku dňu

31.12.2013

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 devizového 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 %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	CELKOM	20 534	100,0000			6 312	30,7393	745	3,6281	10 288	50,1023			3 187	15,5206					2	0,0097
2	Amundi ETF Global Emerging Bond	436	2,1233							436	2,1233										
3	Amundi ETF MSCI World	1 269	6,1800							1 269	6,1800										
4	BANKA KOPER d.d., SI	1 532	7,4608											1 532	7,4608						
5	BOS FINANCE AB	214	1,0422			214	1,0422														
6	Consumer Discretionary Select Sector	199	0,9691							199	0,9691										
7	Československá obchodná banka a.s.	125	0,6088											125	0,6088						
8	DB x-trackers MSCI World Index	1 283	6,2482							1 283	6,2482										
9	EESTI ENERGIA AS	327	1,5925			327	1,5925														
10	ETFS PHYSICAL PALLADIUM SHARES	142	0,6915							142	0,6915										
11	ETFS PHYSICAL PRECIOUS METALS BASKET	268	1,3052							268	1,3052										
12	F VAN Lanschot Bankiers NV	510	2,4837			510	2,4837														
13	FIDELITY WORLDWIDE Inv.	257	1,2516					257	1,2516												
14	Franklin Templeton Investment	488	2,3766					488	2,3766												
15	Intesa Sanpaolo S.A., RO	1 530	7,4511											1 530	7,4511						
16	iShares Developed Markets Property Yield	428	2,0844							428	2,0844										
17	iShares EURO STOXX 50 DE	327	1,5925							327	1,5925										
18	iShares Global Consumer Staples ETF	193	0,9399							193	0,9399										
19	iShares Global Healthcare ETF	194	0,9448							194	0,9448										
20	iShares Global High Yield Corp	8	0,0390							8	0,0390										
21	iShares Int. Developed Real Estate ETF	269	1,3100							269	1,3100										
22	iShares J.P. Morgan \$ Emerging	430	2,0941							429	2,0892									1	0,0049
23	ISHARES MARKIT IBOXX USD HGH	486	2,3668							486	2,3668										
24	ISHARES MSCI ACWI	393	1,9139							393	1,9139										
25	iShares MSCI World	306	1,4902							306	1,4902										
26	Lyxor ETF iBoxx EURO Liquid HY	598	2,9122							598	2,9122										
27	Lyxor ETF MSCI World EURO	1 196	5,8245							1 196	5,8245										
28	Ministerstvo financií Slovenskej republiky	943	4,5924			943	4,5924														
29	PowerShares DB Precious Metals Fund	270	1,3149							270	1,3149										
30	Republic of Ireland	993	4,8359			993	4,8359														
31	Republic of Italy	980	4,7726			980	4,7726														
32	Republic of Lithuania	1 024	4,9869			1 024	4,9869														
33	Republika Slovenija	930	4,5291			930	4,5291														
34	Royal Bank of Scotland PLC	391	1,9042			391	1,9042														
35	Source Markets PLC - MSCI World	1 289	6,2774							1 289	6,2774										
36	SPDR Metals & Mining ETF	306	1,4902							305	1,4853									1	0,0049

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060003

Stav ku dňu

31.12.2013

Čítenie 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	20 534	100,0000			6 312	30,7393	745	3,6281	10 288	50,1023			3 187	15,5206					2	0,0097
1b	Nečlenské štáty																				
1	CELKOM	20 534	100,0000			6 312	30,7393	745	3,6281	10 288	50,1023			3 187	15,5206					2	0,0097
2	DE	327	1,5925							327	1,5925										
3	EE	327	1,5925			327	1,5925														
4	FR	3 499	17,0400							3499	17,0400										
5	GB	391	1,9042			391	1,9042														
6	IE	4 333	21,1016			993	4,8359			3339	16,2608									1	0,0049
7	IT	980	4,7726			980	4,7726														
8	LT	1 024	4,9869			1024	4,9869														
9	LU	2 028	9,8763					745	3,6281	1283	6,2482										
10	NL	510	2,4837			510	2,4837														
11	RO	1 530	7,4511											1530	7,4511						
12	SE	214	1,0422			214	1,0422														
13	SI	2 462	11,9899			930	4,5291							1532	7,4608						
14	SK	1 068	5,2011			943	4,5924							125	0,6088						
15	US	1 841	8,9656							1840	8,9608									1	0,0049

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060003

Stav ku dňu

31.12.2013

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 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	hodnota podkladovéhó 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	103	0,5016											103	0,5016							
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	1 530	7,4511											1 530	7,4511							
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	1 532	7,4608											1 532	7,4608							
6	od 1 do 3 rokov vrátane	1 654	8,0549			1 654	8,0549															
7	od 3 do 5 rokov vrátane	3 324	16,1878			3 324	16,1878															
8	od 5 do 10 rokov vrátane	1 334	6,4965			1 334	6,4965															
9	od 10 do 15 rokov vrátane																					
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované	9 193	44,7697					745	3,6281	8 448	41,1415											
12	CELKOM	18 670	90,9224			6 312	30,7393	745	3,6281	8 448	41,1415			3 165	15,4135							
13	Majetok denominovaný v USD																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	24	0,1169											22	0,1071						2	0,0097
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
18	od 1 do 3 rokov vrátane																					
19	od 3 do 5 rokov vrátane																					
20	od 5 do 10 rokov vrátane																					
21	od 10 do 15 rokov vrátane																					
22	nad 15 rokov																					
23	nedefinované	1 840	8,9608							1 840	8,9608											
24	CELKOM	1 864	9,0776							1 840	8,9608			22	0,1071					2	0,0097	

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Edita Marková

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 (0) 2 59 33 88 26

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Edita Marková

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 (0) 2 59 33 88 26

**Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu
31.12.2013**

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Ozna- čenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2011
I.	Investičný majetok	20 407	253 974	247 258
1.	Dlhopisy	6 312	149 539	155 829
a)	bez kupónov			2 332
b)	s kupónmi	6 312	149 539	153 497
2.	Akcie	10 287	5 300	
3.	Podielové listy	746		
a)	otvorených podielových fondov	746		
b)	ostatné			
4.	Krátkodobé pohľadávky	1 530	92 980	72 217
5.	Dlhodobé pohľadávky	1 532	6 155	19 212
6.	Deriváty			
II.	Neinvestičný majetok	127	987	2 499
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	125	987	2 499
8.	Ostatný majetok	2		
Aktíva v dôchodkovom fonde spolu		20 534	254 961	249 757
I.	Závazky	23	27	18
1.	Závazky voči bankám			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti		8	18
4.	Závazky z derivátových operácií			
5.	Ostatné záväzky	23	19	
II.	Vlastné imanie	20 511	254 934	249 739
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	20 511	254 934	249 440
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte			299
Pasíva v dôchodkovom fonde spolu		20 534	254 961	249 757

**Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu
31.12.2013**

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Ozna- čenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2011
1.	Výnosy z úrokov	2 126	6 298	5 425
2.	Výnosy z podielových listov			
3.	Výnosy z dividend	249	15	
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	238	1 072	-134
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	-25		-1
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	890	2 610	-621
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	3 478	9 995	4 669
f	Náklady (na financovanie fondu)	657	1 034	
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	2 821	8 961	4 669
g	Dane	23	6	
IV.	Zisk/(strata) dôchodkového fondu	2 798	8 955	4 669