

Ročná správa
o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde PROFIT,
akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.
2021



VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2021

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	412
a)	záväzky voči bankám	2	0
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	0
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	316
d)	záväzky z derivátových operácií	5	0
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	0
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	0
	ostatné záväzky	8	96
2.	Vlastné imanie	9	161 566
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	138 304
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	23 262
3.	Pasíva spolu	12	161 978

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2021

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	386
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-3
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	0
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	389
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	8
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	749
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	37 087
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	0
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	808
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	36 279
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	13 301
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	0
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	1 691
c)	nástroje peňažného trhu	16	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	11 610
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	23 786
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	1 827
8.	Zisk/strata z derivátov	20	-644
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	0
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	0
I.	Výnos z majetku	23	26 112
11.	Transakčné náklady	24	16
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	16
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	0
12.	Bankové a iné poplatky	27	12
a)	bankové odplaty a poplatky	28	12
b)	burzové odplaty a poplatky	29	0
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	26 084
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	8
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	26 076
14.	Iné výnosy	33	0
15.	Náklady na odplaty	34	2 814
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	432
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	2 323
c)	náklady na iné odplaty	37	59
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	23 262

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S220306002

Stav ku dňu

31.12.2021

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

Rok 2021 sa niesol v znamení svetového boja proti Covidu, ako aj mimoriadne silného post-Covidového oživenia ekonomík. Toto oživenie so sebou po dlhých rokoch čakania prinieslo aj rastúcu infláciu, ktorá bude veľkou témou aj v roku 2022. Centrálné banky držali aj v roku 2021 menovú politiku uvoľnenú, avšak trhy začali postupne pripravovať na prichádzajúcu zmenu v roku 2022. Práve centrálné banky tak budú udávať hlavný tón na trhoch v nadchádzajúcom roku. Ten bude rozhodne volatilnejší, predovšetkým v dôsledku plánovaného zvyšovania úrokových sadzieb a utáhovania monetárnej politiky. Či bude aj opätovne pozitívnym pre rizikové aktíva, rozhodnú až samotní investori a ich záujem o ne.

Dlhopisové aktíva v priebehu roka 2021 v očakávaní spomínaného zvyšovania úrokových sadzieb klesali v cene a rástli vo výnosoch. To platí aj pre dlhopisy vládne, ako aj pre dlhopisy korporátne. Dlhopisové aktíva ako také teda zaznamenali negatívny rok 2021 a negatívny príspevok k výkonnosti fondu.

Z alternatívnych aktív sa darilo predovšetkým realitným akciám, ktorých vývoj do veľkej miery kopíroval zhodnotenie amerických akciových trhov. Realitné akcie tak pozitívne prispeli k výkonnosti fondu. Zlato, naopak, zaznamenalo negatívny rok, a jeho mnohými očakávaná funkcia ako aktívum na zabezpečenie voči inflácii sa zatiaľ nenaplnila.

Akciové trhy zaznamenali v roku 2021 veľký rozptyl zhodnotení. Napríklad akcie rozvíjajúcich sa krajín sa zhodnotili iba o 4,6% a japonské akcie o 3,8%. Na druhej strane, vysoké zhodnotenie zaznamenali akcie USA (38,2%) a európske akcie (25,8%). Negarantované fondy VÚB Generali z tohto vývoja v plnej miere profitovali a sporiteľom vo VÚB Generali priniesli jedny z najvyšších výnosov v histórii.

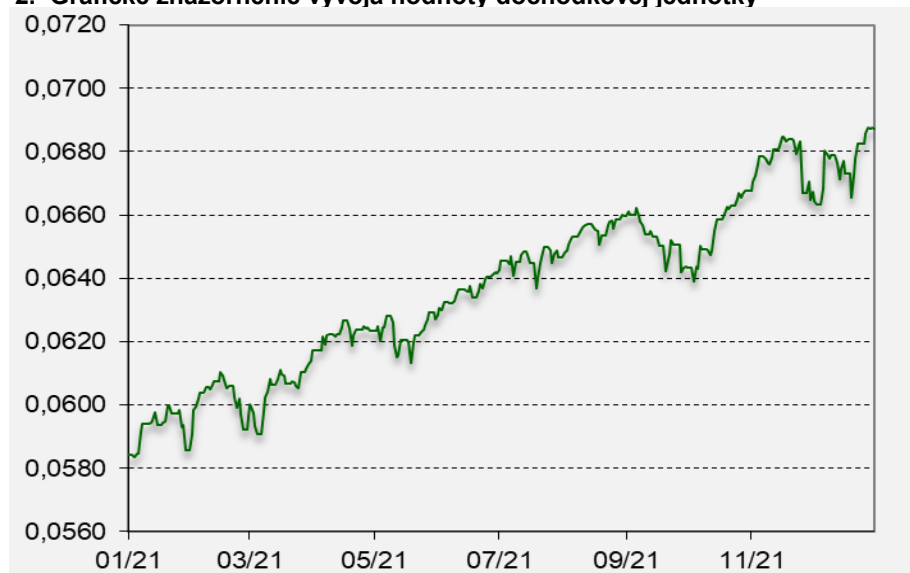
Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s.,a.s.

Identifikačný kód

S220306002

Stav ku dňu

31.12.2021**2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky**

Názov dôchodkového fondu

PROFIT,akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S220306002

Stav ku dňu

31.12.2021**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 31.12.2020 - 31.12.2021	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahrňajúca terminované vklady	MD dlhopisovej časti
	31.12.2021	6,05%		57,10%	1,129	1,114	7,379
Profit	max	7,66%		72,30%	1,684	1,690	7,379
	avg	6,57%		62,01%	1,403	1,400	6,875
	min	5,85%		55,22%	1,129	1,114	6,526

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2021

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 vrátenci DSS		z DSS do inej DSS		úmrčia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
17 908	12 085 401	0	9 151	8 757	15 211	2 697	1 493	2 550	339	328	11

Hásenie o stave majetku v dôchodkovom
fonde

Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2021

Členenie podľa trhov

Druh majetku a	Členenie b	č. r. c	Hodnota v tis. eur		Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v % 2
			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	562		0,3470
	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	31 506		19,4508
	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			0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	22 844		14,1031
	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			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	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	31 595		19,5057
	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	67 622		41,7476
	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	5 815		3,5900
	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
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17			0,0000
	Vydané alebo zaručené členskými štátmi 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 účte u depozitára	24	1 922		1,1866
	na vkladovom účte 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			0,0000
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			0,0000	
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 nespĺňajú 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		112		0,0691
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34		161 978		100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35		412		0,2544
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36		161 566		99,7456

Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2021

Čiernenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	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 %	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		
a	Čienské štáty	153 394	94,7005	32 068	19,7978	14 260	8,8037	31 595	19,5057	73 437	45,3376	0	0,0000	1 922	1,1866	82	0,0506	0	0,0000	0	0,0000	30	0,0185
b	Nečienské štáty	8 584	5,2995	0	0,0000	8 584	5,2995	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
	CELKOM	161 978	100,0000	32 068	19,7978	22 844	14,1032	31 595	19,5057	73 437	45,3376	0	0,0000	1 922	1,1866	82	0,0506	0	0,0000	0	0,0000	30	0,0185
1	AD	712	0,4396	0,0000	0,0000	712	0,4396	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
2	AT	1 570	0,9693	0,0000	0,0000	316	0,1951	1 254	0,7742	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
3	CL	718	0,4433	0,0000	0,0000	718	0,4433	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
4	CN	1 101	0,6797	0,0000	0,0000	1 101	0,6797	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
5	CZ	1 819	1,1230	0,0000	0,0000	1 819	1,1230	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
6	DE	1 836	1,1335	0,0000	0,0000	314	0,1939	0,0000	0,0000	1 522	0,9396	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
7	ES	668	0,4124	0,0000	0,0000	668	0,4124	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
8	HR	1 044	0,6445	0,0000	0,0000	1 044	0,6445	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
9	HU	1 060	0,6544	0,0000	0,0000	1 060	0,6544	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
10	ID	1 736	1,0718	0,0000	0,0000	1 736	1,0718	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
11	IE	44 043	27,1907	1 021	0,6303	632	0,3902	16 365	10,1032	26 024	16,0664	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1	0,0006	
12	IL	717	0,4427	0,0000	0,0000	717	0,4427	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
13	IT	537	0,3315	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	455	0,2809	82	0,0506	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
14	KZ	549	0,3389	0,0000	0,0000	549	0,3389	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
15	LU	54 992	33,9503	0,0000	0,0000	940	0,5803	13 976	8,6283	40 076	24,7416	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
16	MX	654	0,4038	0,0000	0,0000	654	0,4038	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
17	PE	244	0,1506	0,0000	0,0000	244	0,1506	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
18	PH	803	0,4957	0,0000	0,0000	803	0,4957	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
19	PL	3 475	2,1454	0,0000	0,0000	3 475	2,1454	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
20	RO	2 385	1,4724	0,0000	0,0000	2 385	1,4724	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
21	RU	746	0,4606	0,0000	0,0000	746	0,4606	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
22	SA	214	0,1321	0,0000	0,0000	214	0,1321	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
23	SI	785	0,4846	0,0000	0,0000	785	0,4846	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
24	SK	2 170	1,3397	0,0000	0,0000	681	0,4204	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1 467	0,9057	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	22	0,0136	
25	US	37 400	23,0896	31 047	19,1675	531	0,3278	0,0000	0,0000	5 815	3,5900	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	7	0,0043	

Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2021

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 %	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	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
a	CELKOM EUR		117 012	72,2394	0	0,0000	18 285	11,2886	29 690	18,3296	67 622	41,7476	0	0,0000	1 393	0,8600	0	0	0,0000	0	0,0000	22	0,0136
b	CELKOM USD		40 260	24,8552	32 068	19,7978	531	0,3278	1 254	0,7742	5 815	3,5900	0	0,0000	502	0,3099	82	0	0,0506	0	0,0000	8	0,0049
c	CELKOM CZK		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
d	CELKOM HUF		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
e	CELKOM PLN		2 960	1,8274	0	0,0000	2 954	1,8237	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	6	0,0037	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
f	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
g	CELKOM OSTATNÉ		1 746	1,0780	0	0,0000	1 074	0,6631	651	0,4019	0	0,0000	0	0,0000	21	0,0130	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
1	CZK	M1	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
2	EUR	M1	1 393	0,8600	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	1 393	0,8600	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
3	EUR	NA	97 334	60,0908	0	0,0000	0	0,0000	29 690	18,3296	67 622	41,7476	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	22	0,0136
4	EUR	R10PR15	6 213	3,8357	0	0,0000	6 213	3,8357	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
5	EUR	R15P	528	0,3260	0	0,0000	528	0,3260	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
6	EUR	R3PR5	1 255	0,7748	0	0,0000	1 255	0,7748	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
7	EUR	R5PR10	10 289	6,3521	0	0,0000	10 289	6,3521	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
8	JPY	M1	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
9	PLN	M1	6	0,0037	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	6	0,0037	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
10	PLN	R1PR3	1 668	1,0298	0	0,0000	1 668	1,0298	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
11	PLN	R3PR5	1 286	0,7939	0	0,0000	1 286	0,7939	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
12	USD	M1	502	0,3099	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	502	0,3099	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
13	USD	NA	39 227	24,2175	32 068	19,7978	0	0,0000	1 254	0,7742	5 815	3,5900	0	0,0000	0	0,0000	82	0	0,0506	0	0,0000	8	0,0049
14	USD	R15P	531	0,3278	0	0,0000	531	0,3278	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
15	OCM8	M1	21	0,0130	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	21	0,0130	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
16	OCM8	NA	651	0,4019	0	0,0000	0	0,0000	651	0,4019	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
17	OCM8	R1PR3	639	0,3945	0	0,0000	639	0,3945	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
18	OCM8	R3PR5	435	0,2686	0	0,0000	435	0,2686	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000

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

Názov dôchodkového fondu

Stav ku dňu

Profit,akciový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s.,a.s.

31.12.2021

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis.	Hodnota v tis.	Hodnota v tis.
			eur k	eur k	eur k
a	b	c	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
			1	2	3
I.	Investičný majetok	1	160 025	123 934	112 880
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	0	0	0
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	22 843	29 767	31 112
a)	bez kupónov	6			
b)	s kupónmi	7	22 843	29 767	31 112
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	105 505	69 571	65 012
a)	obchodovateľné	9	105 505	69 571	65 012
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	31 595	24 560	15 601
a)	otvorených podielových fondov	14	31 595	24 560	15 601
b)	ostatné	15			
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	0	0	0
a)	krátkodobé vklady v bankách	17			
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	18			
c)	iné	19			
d)	obrátené repoobchody	20			
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	0	0	1 068
a)	dlhodobé vklady v bankách	22			1 068
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	Deriváty	24	82	36	87
8.	Drahé kovy	25			
II.	Neinvestičný majetok	26	1 953	2 992	2 508
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	1 922	2 878	2 442
10.	Ostatný majetok	28	31	114	66
	Aktíva spolu	29	161 978	126 926	115 388
I.	Závazky	30	412	40	125
1.	Závazky voči bankám	31			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	316	8	28
4.	Závazky z derivátových operácií	34			
5.	Závazky z repoobchodov	35			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	96	32	97
II.	Vlastné imanie	38	161 566	126 886	115 263
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	39	161 566	126 886	115 263
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	23 262	3 279	16 032
	Pasíva spolu	41	161 978	126 926	115 388

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis.	Hodnota v tis.	Hodnota v tis.
			eur k	eur k	eur k
a	b	c	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
			1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	386	492	518
2.	Výnosy z podielových listov	2	8	43	6
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	749	702	765
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	23 786	3 887	16 325
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	1 827	-1 598	188
6.	Zisk / strata z derivátov	6	-644	648	-356
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	26 112	4 174	17 446
9.	Transakčné náklady	10	11	5	14
10.	Bankové a iné poplatky	11	60	45	36
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	12	26 041	4 124	17 396
11.	Náklady na financovanie fondu	13	8		
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	14	26 033	4 124	17 396
12.	Náklad na odplatu	15	2 771	845	1 364
IV.	Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	16	23 262	3 279	16 032