

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

31.12.2020

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	64
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	31
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	33
2.	Vlastné imanie	9	472 299
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	446 807
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	25 492
3.	Pasíva spolu	12	472 363

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

31.12.2020

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	0
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	75
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	117 259
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	117 259
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	88 220
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	88 220
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	29 039
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	-2
8.	Zisk/strata z derivátov	20	
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	
I.	Výnos z majetku	23	29 112
11.	Transakčné náklady	24	48
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	48
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	Bankové a iné poplatky	27	1
a)	bankové odplaty a poplatky	28	1
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	29 063
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	29 063
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	3 571
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	1 160
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	2 295
c)	náklady na iné odplaty	37	116
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	25 492

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

1903120048

Stav ku dňu

31.12.2020**1. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**

Po roku 2019, najlepšom roku v histórii VÚB Generali DSS z hľadiska zhodnotenia negarantovaných fondov, bol rok 2020 na finančných trhoch omnoho náročnejším. Akciové trhy zaznamenali najrýchlejší prepád za posledných 33 rokov, keď v priebehu 20 pracovných dní poklesli o viac ako 30%. Globálne akcie boli v roku 2020 najvýznamnejším faktorom, ktorý vplýval na výkonnosť indexového fondu INDEX.

Pandémiu koronavírusu nedokázal predpovedať naozaj nikto a celý svet zastihla nepripravený. Rovnako ťažko predpovedateľné bolo aj následné, prakticky okamžité, otočenie trhov k opätovnému rastu, ktorý pokračoval až do konca roka. Na jeho konci tak fondy VÚB Generali DSS opätovne siahali na svoje historické maximá.

Od konca marca tak pokračoval prakticky nepretržitý rast akcií, ktorý významne pozitívne vplýval na vývoj fondu až do konca roka a fondu sa na jeho konci podarilo opätovne vrátiť k pozitívnej výkonnosti za rok 2020.

Za obzvlášť úspešnú považujeme výkonnosť v indexovom fonde v kontexte konkurencie, keď fond INDEX bol už tretí rok po sebe najvýnosnejším indexovým fondom zo všetkých.

Výhľad do roku 2021 zostáva pozitívny, nakoľko faktory, ktoré prispeli k rastu akciových aktív v druhej polovici roka 2020, naďalej pretrvávajú. Namieste je však po tak silnom opätovnom raste trhov rozhodne aj opatnosť a triezve očakávania, obzvlášť v kontexte výziev, ktoré pandémia naďalej prináša.

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

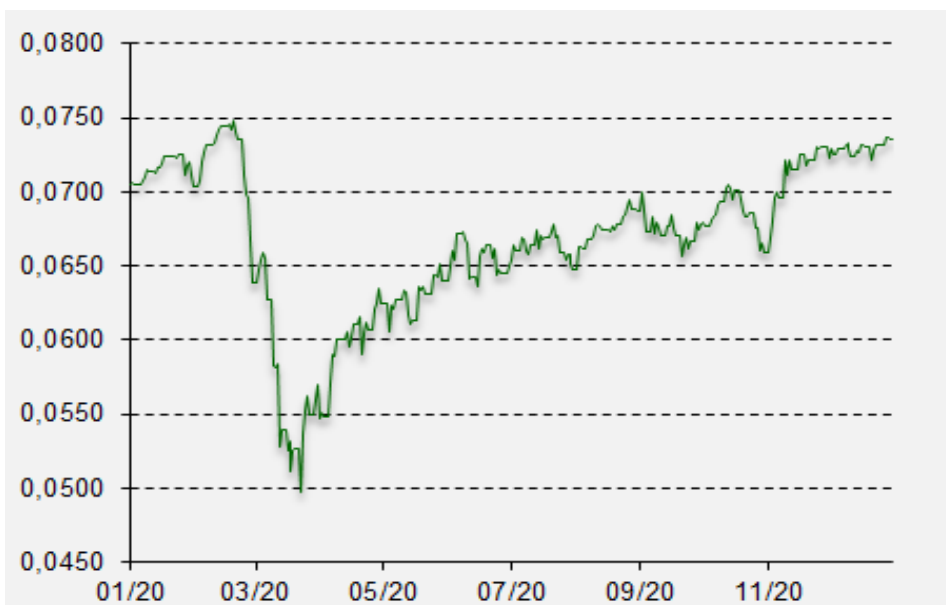
Identifikačný kód

1903120048

Stav ku dňu

31.12.2020

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

1903120048

Stav ku dňu

31.12.2020**3. Informácie týkajúce sa merania a riadenia rizík v dôchodkovom fonde**

Použitý prístup k výpočtu celkového rizika:	prístup hodnoty v riziku (VaR)
Metóda výpočtu:	parametrická metóda relatívnej VaR (ref. portfólio tvorí index "MSDEWI Index")
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:	nízka

Obdobie 31.12.2019 - 31.12.2020	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia
	31.12.2020	10,40%	99,65%	86,66%	
Index	max	14,14%	101,99%	88,69%	
	avg	11,15%	99,83%	86,81%	
	min	5,38%	97,86%	85,10%	

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

31.12.2020

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 vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
100 511	47 686 925	13	51 604	48 907	87 136	13 375	8 782	5 965	6 082	2 030	25

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom
fonde

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

31.12.2020

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		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6		
	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 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		
	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	470 699	99,6477
	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 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		
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účte u depozitára	24	1 484	0,3142
	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			
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			
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29			
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			
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	31			
Iný majetok	32			
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	33		180	0,0381
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34		472 363	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35		64	0,0135
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36		472 299	99,9865

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

31.12.2020

Členenie podľa
sektorového hľadiska

č. r.	Sektore klasifikácie ekonomických činností	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
	CELKOM	472 363	100,0000							470 699	99,6477			1 484	0,3142					180	0,0381
1	6499	472 183	99,9619							470 699	99,6477			1 484	0,3142						
2	6530	180	0,0381																	180	0,0381

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

31.12.2020

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 %	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	reálna hodnota v tis. eur	15	16	17	18	19	20
a	Čienské štáty	472 363	100,0000							470 699	99,6477			1 484	0,3142						180	0,0381
b	Nečenské štáty																					
	CELKOM	472 363	100,0000							470 699	99,6477			1 484	0,3142						180	0,0381
1	IE	470 699	99,6477							470 699	99,6477											
2	SK	1 664	0,3523											1 484	0,3142						180	0,0381

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

Názov dôchodkového fondu

Stav ku dňu

INDEX,indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s.,a.s.

31.12.2020

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	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
			1	2	3
I. Investičný majetok		1	470 699	343 760	207 550
1. Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		2	0	0	0
a) bez kupónov		3			
b) s kupónmi		4			
2. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou		5	0	0	0
a) bez kupónov		6			
b) s kupónmi		7			
3. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		8	470 699	343 760	207 550
a) obchodovateľné		9	470 699	343 760	207 550
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	0	0	0
a) otvorených podielových fondov		14			
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	0
a) dlhodobé vklady v bankách		22			
b) dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		23			
7. Deriváty		24	0	0	0
8. Drahé kovy		25	0	0	0
II. Neinvestičný majetok		26	1 664	1 978	703
9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		27	1 483	1 712	625
10. Ostatný majetok		28	181	266	78
Aktíva spolu			472 363	345 738	208 253
I. Závazky		30	64	58	76
1. Závazky voči bankám		31			
2. Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia		32			
3. Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti		33	31	31	5
4. Závazky z derivátových operácií		34			
5. Závazky z repoobchodov		35			
6. Závazky z vypožičania finančného majetku		36			
7. Ostatné záväzky		37	33	27	71
II. Vlastné imanie		38	472 299	345 680	208 177
1. Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho		39	472 299	345 680	208 177
a) zisk / strata za účtovné obdobie		40	25 492	66 962	-12 745
Pasíva spolu			472 363	345 738	208 253

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	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
			1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1			
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	75		
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	29 039	71 946	-10 545
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	-2		
6.	Zisk / strata z derivátov	6			
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	29 112	71 946	-10 545
9.	Transakčné náklady	10	4	4	5
10.	Bankové a iné poplatky	11	117	117	59
II. Čistý výnos z majetku vo fonde		12	28 991	71 825	-10 609
11.	Náklady na financovanie fondu	13			
III. Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde		14	28 991	71 825	-10 609
12.	Náklad na odplaty	15	3 499	4 863	2 136
IV. Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie		16	25 492	66 962	-12 745