

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

30.06.2020

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	6 345
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	38
d)	záväzky z derivátových operácií	5	6 036
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	271
2.	Vlastné imanie	9	1 145 674
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	1 162 282
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	-16 608
3.	Pasíva spolu	12	1 152 019

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

30.06.2020

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	4 821
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-1
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	301
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	4 521
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	21
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	425
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	36 526
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	30 493
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	6 033
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	53 346
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	46 546
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	6 800
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	-16 820
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	-1 592
8.	Zisk/strata z derivátov	20	-1 001
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	
I.	Výnos z majetku	23	-14 146
11.	Transakčné náklady	24	69
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	69
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	Bankové a iné poplatky	27	3
a)	bankové odplaty a poplatky	28	3
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	-14 218
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	-14 218
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	2 390
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	1 691
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	563
c)	náklady na iné odplaty	37	136
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	-16 608

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.6.2020

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

Máme za sebou z historického hľadiska výnimočné obdobie, ktoré v moderných dejinách finančných trhov nemá obdobu. Kým v minulosti pri rôznych epidémiách (Sars, H5N1, atď.) nastal iba malý, krátkodobý prepád trhov, tentokrát to bolo inak. Do poslednej chvíle všetko nasvedčovalo vyššie uvedenému scenáru, avšak to sa zmenilo, keď v priebehu niekoľkých dní začali štáty po celom svete doslova z večera na ráno zatvárať obchody, hranice a obmedzovať pohyb ľudí. Dôsledkom tohto šoku bol masívny prepád akciových trhov a korporátnych dlhopisov, ktorý bol navyše jedným z najrýchlejších v histórii, keď sa odohral iba v priebehu niekoľkých dní až týždňov. Táto skutočnosť prirodzene významne negatívne ovplyvnila vývoj dôchodkovej jednotky fondu počas tohto obdobia. Následne prišli s takisto bezprecedentne veľkou a rýchlou monetárnou aj fiškálnou podporou centrálna banka a vlády naprieč svetom. To čo nasledovalo opäť očakával iba málokto, a to masívny odraz akciových trhov aj korporátnych dlhopisov nahor, prakticky v jednom bode, okolo 23. marca. A to napriek ešte dlhú dobu pretrvávajúcim negatívnym dôsledkom vírusu. Spomínané trhy ku koncu júna zmazali väčšinu strát naakumulovaných počas paniky spôsobenej koronavírusom, avšak ešte stále sú vzdialené od úrovni pred vírusu. Tento rast prirodzene významne pozitívne ovplyvnil vývoj dôchodkovej jednotky fondu v ostatných mesiacoch. Fond v ostatných rokoch prirodzene negatívne ovplyvňuje prostredie ultra-nízkych úrokových sadzieb, ktoré na jednej strane neumožňuje zhodnocovať úspory sporiteľov vysokými výnosmi, a na druhej strane ani neposkytuje vankúš pre fond (aký kedysi poskytovali termínované vklady alebo dlhopisy s vysokými výnosmi) v prípade prepádu trhov, akého sme boli svedkami aj nedávno. Do budúca bude na vývoj dôchodkovej jednotky fondu vplývať najmä vývoj kreditných prirážok na korporátnych dlhopisoch, ako aj vývoj výnosov vládnych dlhopisov a úrokových sadzieb, čo sú faktory s najväčším zastúpením z hľadiska rizika a výnosu fondu.

Názov dôchodkového fondu

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

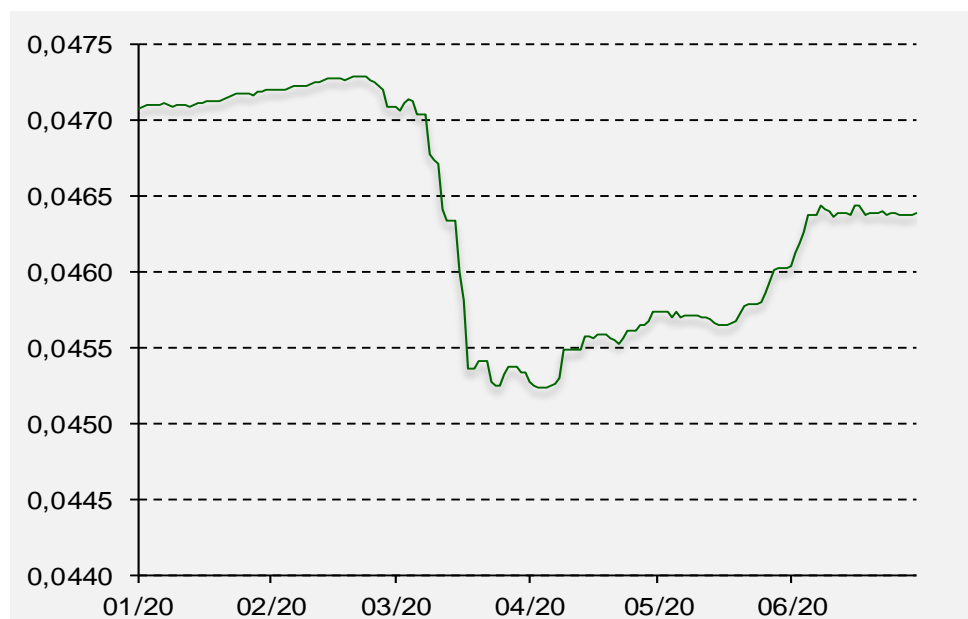
Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.6.2020

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB General

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.6.2020**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 31.12.2019 - 30.6.2020	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia
	30.6.2020	1,37%			1,986
Klasik	max	1,52%			2,015
	avg	0,87%			1,753
	min	0,26%			1,521

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

30.06.2020

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 v rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrčia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
186 566	42 646 492	98	94 244	92 322	143 597	42 969	5 728	7 093	658	799	110

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

30.06.2020

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		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	13 669	1,1865
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	770 532	66,8854
	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	33 124	2,8753
	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	12 554	1,0897
	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	88 267	7,6619
	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
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 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
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	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
	na bežnom účte u depozitára	24	13 445	1,1671
	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	216 446	18,7884	
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 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	3 982	0,3457	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34	1 152 019	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	6 345	0,5508	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36	1 145 674	99,4492	

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 30.6.2020

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2020	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2019	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2018
I.	Investičný majetok	1 138 531	1 102 652	1 028 602
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	111 275	62 252	62 414
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi	111 275	62 252	62 414
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	706 050	670 015	684 666
a)	bez kupónov	4 424		
b)	s kupónmi	701 626	670 015	684 666
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	88 267	122 968	141 912
a)	obchodovateľné	88 267	122 968	141 912
b)	neobchodovateľné			
c)	podieľ v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach			
4.	Podielové listy	12 554	9 881	10 734
a)	otvorených podielových fondov	12 554	9 881	10 734
b)	ostatné			
5.	Krátkodobé pohľadávky	4 771	30 003	4 530
a)	krátkodobé vklady v bankách	4 771	30 003	4 530
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel			
c)	iné			
d)	obrátené repoobchody			
6.	Dlhodobé pohľadávky	211 674	201 808	121 417
a)	dlhodobé vklady v bankách	211 674	201 808	121 417
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel			
7.	Deriváty	3 940	5 725	2 929
8.	Drahé kovy			
II.	Neinvestičný majetok	13 488	10 999	4 302
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	13 445	6 736	4 240
10.	Ostatný majetok	43	4 263	62
	Aktíva spolu	1 152 019	1 113 651	1 032 904
I.	Závazky	6 345	9 155	4 099
1.	Závazky voči bankám			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	38	119	68
4.	Závazky z derivátových operácií	6 036	8 950	3 830
5.	Závazky z repoobchodov			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku			
7.	Ostatné záväzky	271	86	201
II.	Vlastné imanie	1 145 674	1 104 496	1 028 805
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	1 145 674	1 104 496	1 028 805
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	-16 608	25 182	-11 165
	Pasíva spolu	1 152 019	1 113 651	1 032 904

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2020	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2019	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2018
1.	Výnosy z úrokov	4 821	4 973	5 458
2.	Výnosy z podielových listov	21	24	29
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	425	810	821
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	-16 820	28 114	-11 028
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	-1 592	400	-618
6.	Zisk / strata z derivátov	-1 001	-6 624	-4 023
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom			
I.	Výnos z majetku vo fonde	-14 146	27 697	-9 361
9.	Transakčné náklady	3	5	5
10.	Bankové a iné poplatky	129	138	127
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	-14 278	27 554	-9 493
11.	Náklady na financovanie fondu	10	2	1
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	-14 288	27 552	-9 494
12.	Náklad na odplaty	2 320	2 370	1 671
IV.	Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	-16 608	25 182	-11 165