

Polročná správa
o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde KLASIK,
dlhopisový garantovaný 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

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.06.2021

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|-----------|--|-------|--------------------|
| a | b | c | 1 |
| 1. | Závazky | 1 | 16 566 |
| a) | záväzky voči bankám | 2 | |
| b) | záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia | 3 | 11 |
| c) | záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti | 4 | 50 |
| d) | záväzky z derivátových operácií | 5 | 4 905 |
| e) | záväzky voči bankám z repoobchodov | 6 | |
| f) | záväzky z vypožičania finančného majetku | 7 | |
| | ostatné záväzky | 8 | 11 600 |
| 2. | Vlastné imanie | 9 | 1 225 879 |
| a) | dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov | 10 | 1 222 898 |
| b) | | | |
| | zisk alebo strata za účtovné obdobie | 11 | 2 981 |
| 3. | Pasíva spolu | 12 | 1 242 445 |

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

30.06.2021

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|-------------|--|-----------|--------------------|
| a | b | c | 1 |
| 1. | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | 1 | 5 263 |
| a) | z peňažných prostriedkov na bežnom účte | 2 | -6 |
| b) | z peňažných prostriedkov na vkladovom účte | 3 | 268 |
| c) | z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov | 4 | 5 001 |
| d) | z nástrojov peňažného trhu | 5 | |
| 2. | Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy | 6 | 17 |
| 3. | Výnosy z dividend a iných podielov na zisku | 7 | 416 |
| 4. | Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi | 8 | 8 109 |
| a) | z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov | 9 | |
| b) | z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov | 10 | 7 114 |
| c) | z nástrojov peňažného trhu | 11 | |
| d) | z podielových listov a obdobných cenných papierov | 12 | 995 |
| 5. | Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi | 13 | 10 324 |
| a) | kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere | 14 | |
| b) | dlhopisy a iné dlhové cenné papiere | 15 | 8 251 |
| c) | nástroje peňažného trhu | 16 | |
| d) | podielové listy a obdobné cenné papiere | 17 | 2 073 |
| 6. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi | 18 | -2 215 |
| 7. | Zisk/strata z operácií s devízami | 19 | 1 467 |
| 8. | Zisk/strata z derivátov | 20 | 439 |
| 9. | Zisk/strata z operácií s drahými kovmi | 21 | |
| 10. | Zisk/strata z operácií s iným majetkom | 22 | |
| I. | Výnos z majetku | 23 | 5 387 |
| 11. | Transakčné náklady | 24 | 73 |
| a) | náklady na transakcie s CP platené depozitárovi | 25 | 73 |
| b) | poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane | 26 | |
| 12. | Bankové a iné poplatky | 27 | 5 |
| a) | bankové odplaty a poplatky | 28 | 5 |
| b) | burzové odplaty a poplatky | 29 | |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | 30 | 5 309 |
| 13. | Náklady na financovanie dôchodkového fondu | 31 | 7 |
| III. | Čistý zisk/strata zo správy majetku | 32 | 5 302 |
| 14. | Iné výnosy | 33 | |
| 15. | Náklady na odplaty | 34 | 2 321 |
| a) | náklady na odplatu za správu DF | 35 | 1 799 |
| b) | náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF | 36 | 373 |
| c) | náklady na iné odplaty | 37 | 149 |
| IV. | Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie | 38 | 2 981 |

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

30.6.2021

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

Prvý polrok 2021 bol príznačný zmenou trendu vo vývoji výnosov bezpečných štátnych dlhopisov a to ako eurových, tak aj dolárových. Výnosové krivky po dlhom období poklesu tentokrát rástli, čo malo za následok negatívne precenenie viacerých dlhopisových investícií. Dôvodom rastu výnosov bolo silnejšie ako očakávané po-Covidové ekonomické oživenie a s ním súvisiaca významne vyššia ako očakávaná inflácia.

Optimizmus z ekonomického oživenia a silných firemných ziskov napriek stále otáznej pandemickej situácii podporil rast rizikových aktív, a teda aj pokles rizikových prirážok na korporátnych dlhopisoch. To sa pretavilo naopak v pozitívne precenenie korporátnych dlhopisov.

V tomto prostredí bol dlhopisový fond VÚB Generali nastavený veľmi dobre, keď bol vďaka nízkej durácii najmenej spomedzi všetkých dlhopisových fondov zasiahnutý nárastom výnosov štátnych dlhopisov. Fond zároveň ťažil z nárastu cien korporátnych dlhopisov, ktoré tvorili značnú časť portfólia fondu. Vďaka tomu zakončil polrok ako jediný dlhopisový fond s pozitívnou výkonnosťou.

Prostredie naďalej ultra-nízkych úrokových sadzieb však zostáva obrovskou výzvou do budúcnosti v dosahovaní výnosov v dlhopisovom fonde. Toto prostredie v kombinácii s 10-ročnými garanciami, ako aj obmedzujúcimi investičnými limitmi, znamená, že je aktuálne vo fonde prakticky nemožné dosahovať vyšší výnos a akúkoľvek pozitívnu výkonnosť možno považovať za úspech.

Názov dôchodkového fondu

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

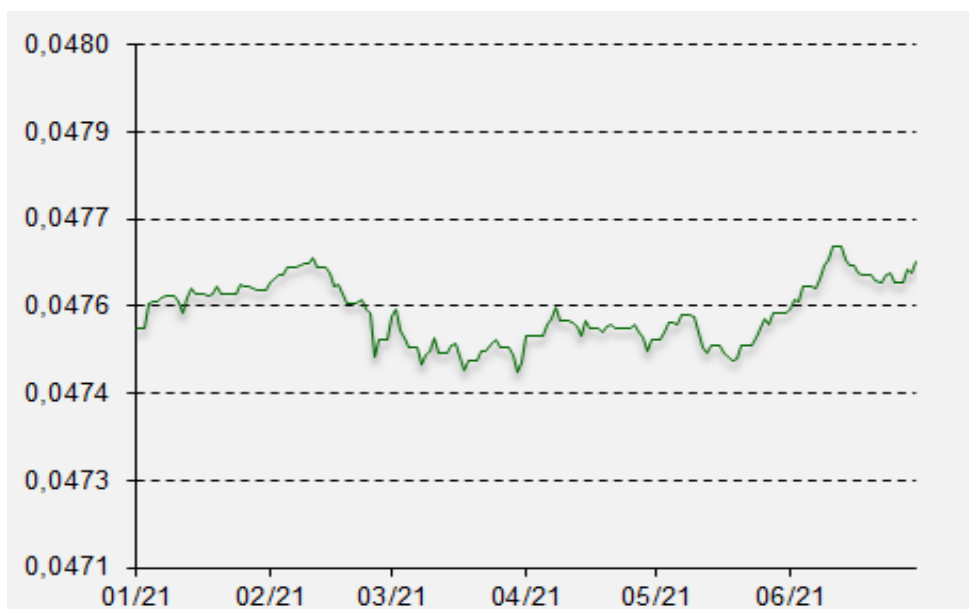
Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.6.2021

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.6.2021**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 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 - 30.6.2021 | Hodnota | Absolútna VaR [%] | Relatívna VaR [%] | Využitie VaR limitu | Modifikovaná durácia portfólia | MD zahŕňajúca termínované vklady | MD dlhopisovej časti |
|--------------------------------------|------------------|----------------------|----------------------|------------------------|--------------------------------------|---|-------------------------|
| | 30.6.2021 | 0,75% | | | 2,492 | 2,512 | 3,569 |
| Klasik | max | 0,69% | | | 2,505 | 2,535 | 3,613 |
| | avg | 0,62% | | | 2,373 | 2,413 | 3,448 |
| | min | 0,59% | | | 2,209 | 2,239 | 3,324 |

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.06.2021

| 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 rámci DSS | | z DSS do inej DSS | | úmrta |
| | | | | | | | prírastky | úbytky | prírastky | úbytky | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 182 005 | 49 137 772 | 0 | 91 719 | 90 286 | 139 101 | 42 904 | 4 346 | 5 678 | 545 | 613 | 191 |

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom
fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.06.2021

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 zjavné, 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 | 9 950 | 0,8008 |
| | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte | 6 | 874 279 | 70,3676 |
| | 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 | 48 255 | 3,8839 |
| | 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 zjavné, 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 | 1,0104 |
| | 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 zjavné, 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 | 92 320 | 7,4305 |
| | 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 zjavné, 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 |
| 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 | 31 848 | 2,5633 |
| | na vkladovom účte u depozitára | 25 | | 0,0000 |
| Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona | 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 | 168 639 | 13,5732 |
| 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 | 1 | 0,0001 |
| 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 nespĺňali 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 | 4 599 | 0,3702 |
| Hodnota majetku v dôchodkovom fonde | | 34 | 1 242 445 | 100,0000 |
| Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom | | 35 | 16 566 | 1,3333 |
| Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde | | 36 | 1 225 879 | 98,6667 |

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.06.2021

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 BU 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 | hodnota podkladového nástroja 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 |
| 0a | CELKOM EUR | | 1 167 009 | 93,9284 | 0 | 0,0000 | 875 323 | 70,4516 | 5 351 | 0,4307 | 92 320 | 7,4305 | 0 | 0,0000 | 189 415 | 15,2453 | 1 | 0 | 0,0001 | 0 | 0,0000 | 4 599 | 0,3702 |
| 0b | CELKOM USD | | 28 573 | 2,2997 | 0 | 0,0000 | 14 142 | 1,1382 | 7 203 | 0,5797 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 7 228 | 0,5818 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 0c | CELKOM CZK | | 12 662 | 1,0191 | 0 | 0,0000 | 12 641 | 1,0174 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 21 | 0,0017 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 0d | CELKOM HUF | | 2 812 | 0,2263 | 0 | 0,0000 | 2 783 | 0,2240 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 29 | 0,0023 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 0e | CELKOM PLN | | 24 080 | 1,9381 | 0 | 0,0000 | 23 131 | 1,8617 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 949 | 0,0764 | 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 | | 7 309 | 0,5884 | 0 | 0,0000 | 4 464 | 0,3594 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 2 845 | 0,2290 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 1 | CZK | 6M1R | 2 581 | 0,2077 | 0 | 0,0000 | 2 581 | 0,2077 | 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 | 21 | 0,0017 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 21 | 0,0017 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 3 | CZK | R1PR3 | 10 060 | 0,8097 | 0 | 0,0000 | 10 060 | 0,8097 | 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 | 64 891 | 5,2228 | 0 | 0,0000 | 38 459 | 3,0954 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 26 432 | 2,1274 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 5 | EUR | M1 | 38 362 | 3,0876 | 0 | 0,0000 | 12 987 | 1,0453 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 20 776 | 1,6722 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 4 599 | 0,3702 |
| 6 | EUR | NA | 97 672 | 7,8613 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 5 351 | 0,4307 | 92 320 | 7,4305 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 1 | 0 | 0,0001 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 7 | EUR | O1M3M | 26 680 | 2,1474 | 0 | 0,0000 | 2 560 | 0,2060 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 24 120 | 1,9413 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 8 | EUR | O3M6M | 91 547 | 7,3683 | 0 | 0,0000 | 27 485 | 2,2122 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 64 062 | 5,1561 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 9 | EUR | R10PR15 | 31 788 | 2,5585 | 0 | 0,0000 | 31 788 | 2,5585 | 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 | 49 361 | 3,9729 | 0 | 0,0000 | 49 361 | 3,9729 | 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 | 235 546 | 18,9583 | 0 | 0,0000 | 181 521 | 14,6100 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 54 025 | 4,3483 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 12 | EUR | R3PR5 | 205 510 | 16,5408 | 0 | 0,0000 | 205 510 | 16,5408 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 13 | EUR | R5PR10 | 325 652 | 26,2106 | 0 | 0,0000 | 325 652 | 26,2106 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 14 | HUF | M1 | 29 | 0,0023 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 29 | 0,0023 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 15 | HUF | R3PR5 | 2 783 | 0,2240 | 0 | 0,0000 | 2 783 | 0,2240 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 16 | OCM8 | M1 | 2 845 | 0,2290 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 2 845 | 0,2290 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 17 | OCM8 | O3M6M | 2 100 | 0,1690 | 0 | 0,0000 | 2 100 | 0,1690 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 18 | OCM8 | R1PR3 | 2 364 | 0,1903 | 0 | 0,0000 | 2 364 | 0,1903 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 19 | PLN | 6M1R | 4 980 | 0,4008 | 0 | 0,0000 | 4 980 | 0,4008 | 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 | 949 | 0,0764 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 949 | 0,0764 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 21 | PLN | O3M6M | 2 566 | 0,2065 | 0 | 0,0000 | 2 566 | 0,2065 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 22 | PLN | R1PR3 | 15 585 | 1,2544 | 0 | 0,0000 | 15 585 | 1,2544 | 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 | 7 228 | 0,5818 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 7 228 | 0,5818 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 24 | USD | NA | 7 203 | 0,5797 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 7 203 | 0,5797 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 25 | USD | R1PR3 | 3 912 | 0,3149 | 0 | 0,0000 | 3 912 | 0,3149 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 26 | USD | R3PR5 | 10 230 | 0,8234 | 0 | 0,0000 | 10 230 | 0,8234 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |

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 30.6.2021

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

| OZNAČENIE | POLOŽKA | HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2021 | HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2020 | HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2019 |
|------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| I. | Investičný majetok | 1 208 338 | 1 138 531 | 1 102 652 |
| 1. | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou | 111 144 | 111 275 | 62 252 |
| a) | bez kupónov | | | |
| b) | s kupónmi | 111 144 | 111 275 | 62 252 |
| 2. | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou | 821 340 | 706 050 | 670 015 |
| a) | bez kupónov | 13 499 | 4 424 | |
| b) | s kupónmi | 807 841 | 701 626 | 670 015 |
| 3. | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach | 92 321 | 88 267 | 122 968 |
| a) | obchodovateľné | 92 321 | 88 267 | 122 968 |
| 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 | 12 554 | 9 881 |
| a) | otvorených podielových fondov | 12 554 | 12 554 | 9 881 |
| b) | ostatné | | | |
| 5. | Krátkodobé pohľadávky | | 4 771 | 30 003 |
| a) | krátkodobé vklady v bankách | | 4 771 | 30 003 |
| b) | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | | | |
| c) | iné | | | |
| d) | obrátené repoobchody | | | |
| 6. | Dlhodobé pohľadávky | 168 639 | 211 674 | 201 808 |
| a) | dlhodobé vklady v bankách | 168 639 | 211 674 | 201 808 |
| b) | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | | | |
| 7. | Deriváty | 2 340 | 3 940 | 5 725 |
| 8. | Drahé kovy | | | |
| II. | Neinvestičný majetok | 34 107 | 13 488 | 10 999 |
| 9. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 31 848 | 13 445 | 6 736 |
| 10. | Ostatný majetok | 2 259 | 43 | 4 263 |
| | Aktíva spolu | 1 242 445 | 1 152 019 | 1 113 651 |
| I. | Závazky | 16 566 | 6 345 | 9 155 |
| 1. | Závazky voči bankám | | | |
| 2. | Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia | 11 | | |
| 3. | Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti | 50 | 38 | 119 |
| 4. | Závazky z derivátových operácií | 4 905 | 6 036 | 8 950 |
| 5. | Závazky z repoobchodov | | | |
| 6. | Závazky z vypožičania finančného majetku | | | |
| 7. | Ostatné záväzky | 11 600 | 271 | 86 |
| II. | Vlastné imanie | 1 225 879 | 1 145 674 | 1 104 496 |
| 1. | Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho | 1 225 879 | 1 145 674 | 1 104 496 |
| a) | zisk / strata za účtovné obdobie | 2 981 | -16 608 | 25 182 |
| | Pasíva spolu | 1 242 445 | 1 152 019 | 1 113 651 |

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

| OZNAČENIE | POLOŽKA | HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2021 | HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2020 | HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2019 |
|-------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. | Výnosy z úrokov | 5 263 | 4 821 | 4 973 |
| 2. | Výnosy z podielových listov | 17 | 21 | 24 |
| 3. | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku | 416 | 425 | 810 |
| 4. | Zisk / strata z operácií s cennými papiermi | -2 215 | -16 820 | 28 114 |
| 5. | Zisk / strata z operácií s devízami | 1 467 | -1 592 | 400 |
| 6. | Zisk / strata z derivátov | 439 | -1 001 | -6 624 |
| 7. | Zisk / strata z operácií s drahými kovmi | | | |
| 8. | Zisk / strata z operácií s iným majetkom | | | |
| I. | Výnos z majetku vo fonde | 5 387 | -14 146 | 27 697 |
| 9. | Transakčné náklady | 5 | 3 | 5 |
| 10. | Bankové a iné poplatky | 222 | 129 | 138 |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | 5 160 | -14 278 | 27 554 |
| 11. | Náklady na financovanie fondu | 7 | 10 | 2 |
| III. | Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde | 5 153 | -14 288 | 27 552 |
| 12. | Náklad na odplaty | 2 172 | 2 320 | 2 370 |
| IV. | Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie | 2 981 | -16 608 | 25 182 |