

dôchodOK

POLROČNÁ SPRÁVA 2018

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

VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a. s.

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

30.06.2018

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	42
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	3
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	37
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	2
2.	Vlastné imanie	9	44 735
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	45 681
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	-946
3.	Pasíva spolu	12	44 777

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

30.06.2018

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	142
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	9
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	133
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	3
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	122
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	1 624
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	144
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	1 480
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	2 645
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	294
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	2 351
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	-1 021
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	-9
8.	Zisk/strata z derivátov	20	-40
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	
I.	Výnos z majetku	23	-803
11.	Transakčné náklady	24	2
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	2
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	Bankové a iné poplatky	27	7
a)	bankové odplaty a poplatky	28	7
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	-812
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	-812
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	134
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	66
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	66
c)	náklady na iné odplaty	37	2
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	-946

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

30.6.2018

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

Prvá polovica roka 2018 sa niesla v znamení opätovného návratu volatility a neistoty na trh. Po dlhšom období sa rizikové aktíva vplyvom narastajúcich očakávaní zo sprísňovania menových podmienok v USA dostali pod tlak. K pokoju nepridával ani americký prezident D. Trump, ktorý zavádzaním colných taríf vyvolal obavy z možných obchodných vojen, čo negatívne vplývalo najmä na akciové indexy rozvíjajúcich sa krajín. V Európe bol naopak hlavnou témou výsledok talianskych volieb a následné sformovanie euroskeptckej vlády, čo bolo spúšťačom výpredajov talianskych aktív. Hoci časť svojich strát talianske aktíva následne vymazali, aj tak sú v porovnaní so začiatkom roka na nižších úrovniach. Júnové zasadnutie ECB prinieslo taktiež prekvapenie v podobe vyhlásenia, že ECB ponechá úrokové sadzby na nezmenenej úrovni minimálne do septembra 2019. Rozdiel v úrokových sadzbách medzi USA a Európskou menovou úniou sa tak naďalej bude rozširovať.

Práve faktory ako ďalšie sprísňovanie menovej politiky spolu s neistotou ohľadom geopolitického vývoja, a taktiež vývoja situácie v Taliansku pravdepodobne zapríčinia, že v nasledujúcom období si budeme musieť zvyknúť na vyššie výkyvy na trhu, na aké sme boli zvyknutí v roku 2017.

Názov dôchodkového fondu

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

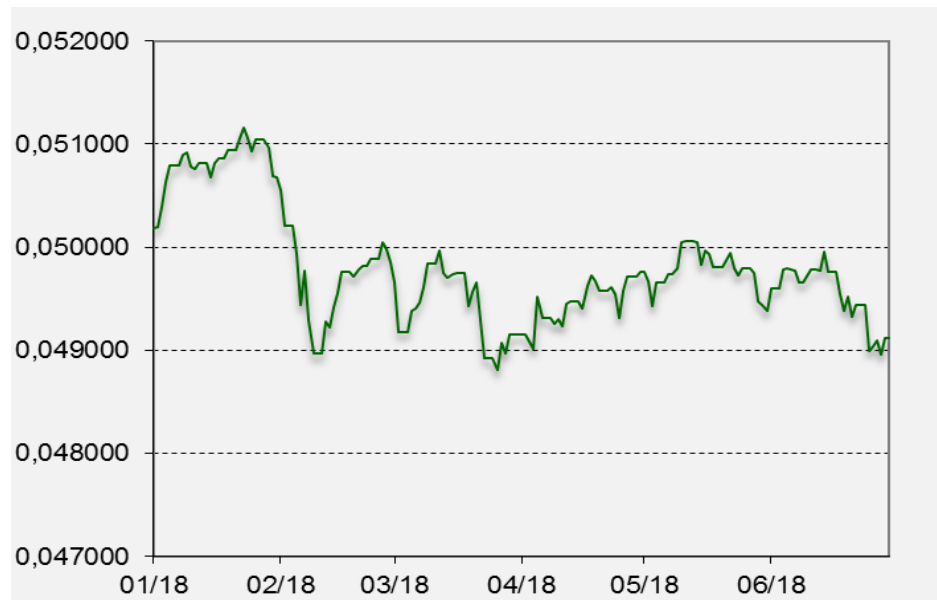
Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

30.6.2018

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

30.6.2018**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 31.12.2017 - 30.6.2018	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia
	30.6.2018	2,46%		23,24%	1,571
Mix	max	2,66%		25,14%	1,710
	avg	2,49%		23,50%	1,632
	min	2,29%		21,63%	1,561

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

30.06.2018

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
8 900	2 380 866		4 486	4 414	8 072	828	173	848	164	94	2

Dof (HMF) 03-02

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom
fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

30.06.2018

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 zjavné, 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	127	0,2836
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	17 531	39,1518
	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	767	1,7129
	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		
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	2 827	6,3135
	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 zjavné, 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	18 526	41,3739
	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	2 952	6,5927
	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		
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	569	1,2707
	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	1 473	3,2896
Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menovitého 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		5	0,0112
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34		44 777	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35		42	0,0938
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36		44 735	99,9062

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

SZ203060003

Stav ku dňu

30.06.2018

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitent/Banký	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKÍ		CP ZSKÍ		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	15	16	17	18	19	20
	CELKOM	44 777	100,0000			18 425	41,1483	2 827	6,3135	21 478	47,9666			2 042	4,5603					5	0,0112
1	Amundi ETF	2 501	5,5854							2 501	5,5854										
2	Aroundtown SA	211	0,4711			211	0,4711														
3	Azimut Holding Spa	201	0,4489			201	0,4489														
4	Banco Santander	506	1,1300			506	1,1300														
5	Barclays Bank plc	359	0,8018			359	0,8018														
6	Bharti Airtel International	160	0,3573			160	0,3573														
7	Black Rock	7 470	16,6827							7 470	16,6827										
8	Black Sea Trade AND Development	220	0,4912			220	0,4912														
9	Bunge Finance Europe BV	154	0,3439			154	0,3439														
10	CESKE DRAHY AS	515	1,1501			515	1,1501														
11	Cetin Finance BV	208	0,4645			208	0,4645														
12	CNRC Capital LTD	155	0,3462			155	0,3462														
13	Cooperatieve Rabobank UA	118	0,2635			118	0,2635														
14	Corp Nacional Del Cobre	218	0,4869			218	0,4869														
15	DB x-trackers	3 018	6,7401							3 018	6,7401										
16	EESTI ENERGIA AS	272	0,6075			272	0,6075														
17	Emirates NBD PJSC	207	0,4623			207	0,4623														
18	EP ENERGY AS	243	0,5427			243	0,5427														
19	Erste Sparinvest KAG	531	1,1858							531	1,1858										
20	ETF Securites Management Co L	1 543	3,4460							1 543	3,4460										
21	FCE Bank PLC	102	0,2278			102	0,2278														
22	Fidelity Funds	1 558	3,4795							1 558	3,4795										
23	Flowserve Corporation	151	0,3372			151	0,3372														
24	Fluor Corp	209	0,4668			209	0,4668														
25	Fomento Economico Mexicano	207	0,4623			207	0,4623														
26	Ford Motor Credit Co LLC	197	0,4400			197	0,4400														
27	Franklin Templeton Investment	738	1,6482							738	1,6482										
28	GAZ Capital SA	262	0,5851			262	0,5851														
29	Global Switch Holdings LTD	203	0,4534			203	0,4534														
30	Goldman Sachs Group INC	429	0,9581			429	0,9581														
31	Government of Romania	1 000	2,2333			1 000	2,2333														
32	Industrial AND Commercial Bank	200	0,4467			200	0,4467														
33	International Investment Bank	127	0,2836			127	0,2836														
34	Invesco Ltd	1 022	2,2824							1 022	2,2824										
35	Islandsbanki HF	1 285	2,8698											1 285	2,8698						
36	Italy	2 610	5,8289																		
37	Kaupthing aif	298	0,6655			298	0,6655														
38	Kazargro National Management	255	0,5695			255	0,5695														
39	Kingdom Of Morocco	221	0,4936			221	0,4936														
40	Landesbank Berlin AG	111	0,2479			111	0,2479														
41	Landsbankinn HF	102	0,2278			102	0,2278														
42	Leaseplan Corporation NV	200	0,4467			200	0,4467														
43	Leeds Building Society	213	0,4757			213	0,4757														
44	MFB Magyar Fejlesztési Bank	228	0,5092			228	0,5092														
45	MFINANCE FRANCE SA	728	1,6258			728	1,6258														
46	Ministerstwo finansów Polsko	1 949	4,3527			1 949	4,3527														
47	Morgan Stanley	355	0,7928			355	0,7928														
48	Ne Property Cooperatief UA	129	0,2881			129	0,2881														
49	NIBC Bank NV	200	0,4467			200	0,4467														
50	Oil & Natural Gas Corp Ltd	216	0,4824			216	0,4824														
51	Petroleos Mexicanos	103	0,2300			103	0,2300														
52	PKO Bank Polski SA	608	1,3578			608	1,3578														
53	Procredit Holding AG AND CO KG	311	0,6946			311	0,6946														
54	Republic of Indonesia	430	0,9603			430	0,9603														
55	Republic of Peru	222	0,4958			222	0,4958														
56	Rishm AB	201	0,4489			201	0,4489														
57	Royal Bank Of Scotland Group	298	0,6655			298	0,6655														
58	Shougang Group Co LTD	203	0,4534			203	0,4534														
59	Societe Generale	3 992	8,9153							3 992	8,9153										
60	SPP - Distribucia AS	107	0,2390			107	0,2390														
61	State Grid Europe Development	156	0,3484			156	0,3484														
62	State Street Corp	1 548	3,4571							1 548	3,4571									5	0,0112
63	State Street ETF	384	0,8576							384	0,8576										
64	TLG Immobilien AG	202	0,4511			202	0,4511														
65	Turkiye Garanti Bankasi	157	0,3506			157	0,3506														
66	Turkiye Vakiflar Bankasi	149	0,3328			149	0,3328														
67	UniCredit SpA	569	1,2707											569	1,2707						
68	United Mexican States	629	1,4047			629	1,4047														
69	Všeobecná úverová banka	188	0,4198											188	0,4198						

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 30.6.2018

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNA- ČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2018	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2017	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2016
I.	Investičný majetok	44 204	39 667	32 822
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou			
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi			
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	18 425	18 219	16 411
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi	18 425	18 219	16 411
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	21 480	18 083	14 909
a)	obchodovateľné	21 480	18 083	14 909
b)	neobchodovateľné			
c)	podieľy v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach			
4.	Podielové listy	2 826	2 082	1 502
a)	otvorených podielových fondov	2 826	2 082	1 502
b)	ostatné			
5.	Krátkodobé pohľadávky	188	1 277	
a)	krátkodobé vklady v bankách	188	1 277	
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel			
c)	iné			
d)	obrátené repoobchody			
6.	Dlhodobé pohľadávky	1 285		
a)	dlhodobé vklady v bankách	1 285		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel			
7.	Deriváty		6	
8.	Drahé kovy			
II.	Neinvestičný majetok	573	561	1 337
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	568	544	1 333
10.	Ostatný majetok	5	17	4
	Aktíva spolu	44 777	40 228	34 159
I.	Závazky	42	4	23
1.	Závazky voči bankám			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	3	2	2
4.	Závazky z derivátových operácií	37		13
5.	Závazky z repoobchodov			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku			
7.	Ostatné záväzky	2	2	8
II.	Vlastné imanie	44 735	40 224	34 136
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	44 735	40 224	34 136
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	-946	926	425
	Pasíva spolu	44 777	40 228	34 159

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNA- ČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2018	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2017	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2016
1.	Výnosy z úrokov	142	163	161
2.	Výnosy z podielových listov	3	2	2
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	122	109	109
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	-1 021	1 083	345
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	-9	-437	-167
6.	Zisk / strata z derivátov	-40	142	35
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom			
I.	Výnos z majetku vo fonde	-803	1 062	485
9.	Transakčné náklady	2	2	3
10.	Bankové a iné poplatky	7	7	6
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	-812	1 053	476
11.	Náklady na financovanie fondu			1
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	-812	1 053	475
12.	Náklad na odplaty	134	127	50
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	-946	926	425