

dôchodOK

POLROČNÁ SPRÁVA
K 30.JÚNU 2013

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

Dof (PAS) 31-02

Strana 1/1

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1903120048

Stav ku dňu

30.06.2013

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	0
a)	záväzky voči bankám	2	0
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	0
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	0
d)	záväzky z derivátových operácií	5	0
e)	ostatné záväzky	6	0
2.	Vlastné imanie	7	3 541
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	3 541
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	0
3.	Pasíva v dôchodkovom fonde celkom	10	3 541

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semanová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

Dof (VVN) 32-02

Strana 1/1

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1903120048

Stav ku dňu

30.06.2013

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	0
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	0
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	0
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	0
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	0
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	130
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	0
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	0
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	130
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	50
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	0
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	0
c)	nástroje peňažného trhu	16	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	50
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	80
7.	Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika	19	0
a)	swapy	20	0
b)	forwardy	21	0
c)	opcie	22	0
8.	Zisk/strata z devízových operácií	23	0
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	24	0
10.	Iné výnosy	25	0
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	0
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	0
c)	ostatné výnosy	28	0
11.	Iné náklady	29	33
12.	Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde	30	0
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	31	47

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1903120048

Stav ku dňu

30.06.2013

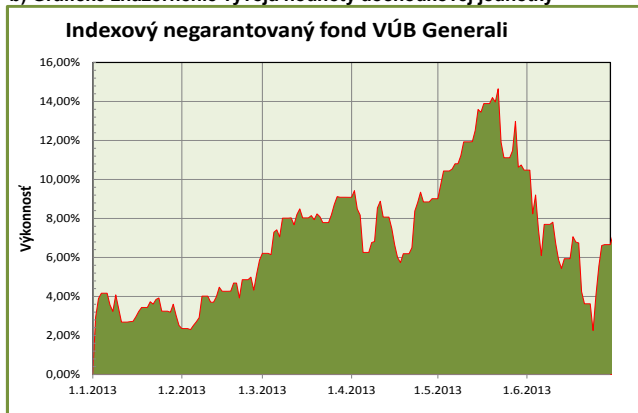
a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde VÚB Generali Index bolo ovplyvnené najmä vývojom na akciových trhoch. Vývoj hodnoty akciových indexov bol zmiešaný. Do polovice mája väčšina akciových trhov nepretržite rástla. Avšak zmena rétoriky americkej centrálnej banky o skoršom ukončení uvoľnenej monetárnej politiky vnesla na finančné trhy neistotu. V priebehu mesiaca stratili americké akcie cca. -5%, európske akcie cca. -10%, japonské akcie cca. -20% a akcie z rozvíjajúcich sa trhov cca. -17%. Centrálni bankári z FED-u a ECB následne ukľudnili trhy a americké akciové indexy dosiahli nové historické maximá a zaknihovali si za 1. polrok zisky približne +13%. Európske akcie ukončili prvý polrok bez významnej zmeny. Naopak, akcie spoločností z rozvíjajúcich sa trhov poklesli. V budúcom polroku očakávame oficiálne oznámenie o ukončení uvoľnenej menovej politiky v USA vďaka posledným pozitívnym číslam, ktoré by mohli pomôcť pri oživení ekonomík a teda aj akciových trhov v ostatných častiach sveta.

Dodatočné informácie k výpočtu rizika počas príslušného obdobia	
Použitý prístup k výpočtu celkového rizika:	prístup hodnoty v riziku (VaR)
Metóda výpočtu:	parametrická metóda relatívnej VaR (ref. portfólio tvorí index "NDEEWPR 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 1.1.2013 - 30.6.2013	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu
	28.6.2013	6,83%	90,30%	60,20%
Index	max	7,00%	98,06%	65,37%
	avg	4,28%	89,67%	59,78%
	min	2,46%	40,90%	27,27%

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Vladimír Mlynek

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338823

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Vladimír Mlynek

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338823

DoF (SP) 17-02
Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód
1903120048
Stav ku dňu
30.06.2013

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu		Zmena stavov sporiteľov				úmrtnia
			muži	ženy	aktívny	pasívny	prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
963	181 896		587	376	847	116	532	428	10	155	

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Beáta Haramiová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338828

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Henrich Matuška

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338884

! druhy majetku sa upravujú podľa platného znenia zákona, uvedené platí aj pre ostatné časti prílohy

Dof (HMF) 03-02

Strana 1/5

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1903120048

Stav ku dňu

30.06.2013

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		
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	3 486	98,4468
	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 členským štátom 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		
Bežné účty a vkladové účty podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára	24	55	1,5532
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	25		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	27		
Obchody na obmedzenie devízového rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	28			
Cenné papiere, ktoré prestali byť obchodované na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29			
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie do 1 roka	30			
Iný majetok	31			
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	32			
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	33	3 541	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	34			
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	35	3 541	100,0000	

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1903120048

Stav ku dňu

30.06.2013

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektore klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BU a VU		Obchody na obmedzenie devizového tržka		Iný majetok		Požiadavky 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		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	CELKOM	3 541	100,0000							3 486	98,4468			55	1,5532						
2	649	3 541	100,0000							3 486	98,4468			55	1,5532						

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1903120048

Stav ku dňu

30.06.2013

Členenie podľa geografického hľadiska

č. r.	Státy	Spolu		Kapitálové CP a obdobné		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BU a VU		Ochrany na obmedzenie devizového rizika		Iný majetok		Poľadavky 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		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Čínske štáty	3 541	100,0000							3 486	98,4468			55	1,5532						
1b	Nechénske štáty																				
1	CELKOM	3 541	100,0000							3 486	98,4468			55	1,5532						
2	IE	3 181	89,83338							3 181	89,83338										
3	LU	305	8,61339							305	8,61339										
4	SK	55	1,55323											55	1,55323						

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1903120048

Stav ku dňu

30.06.2013

Čítenie podľa menového nariadenia

č. r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BU a VÚ		Obchody na obmedzenie devizového rizika		Iný majetok		Poriadkový 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	21
1	Majetok deminimovaný v EUR																					
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	55	1,5532											55	1,5532							
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
6	od 1 do 3 rokov vrátane																					
7	od 3 do 5 rokov vrátane																					
8	od 5 do 10 rokov vrátane																					
9	od 10 do 15 rokov vrátane																					
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované	3 486	98,4468							3 486	98,4468											
12	CELKOM	3 541	100,0000							3 486	98,4468			55	1,5532							

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Beata Haramiová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/55338828

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Edita Marková

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/55338826

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu
30.06.2013

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Ozna- čenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2013	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2012	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2011
I.	Investičný majetok	3 486	330	
1.	Dlhopisy			
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi			
2.	Akcie	3 486	330	
3.	Podielové listy			
a)	otvorených podielových fondov			
b)	ostatné			
4.	Krátkodobé pohľadávky			
5.	Dlhodobé pohľadávky			
6.	Deriváty			
II.	Neinvestičný majetok	55	41	
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	55	41	
8.	Ostatný majetok			
Aktíva v dôchodkovom fonde spolu		3 541	371	0
I.	Závazky	0	0	
1.	Závazky voči bankám			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti			
4.	Závazky z derivátových operácií			
5.	Ostatné záväzky			
II.	Vlastné imanie	3 541	371	
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiťel'ov	3 541	371	
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte			
Pasíva v dôchodkovom fonde spolu		3 541	371	0

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Ozna- čenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2013	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2012	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2011
1.	Výnosy z úrokov			
2.	Výnosy z podielových listov			
3.	Výnosy z dividend			
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	8		
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií			
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií			
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom			
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	72	4	
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	80	4	
f	Náklady na financovanie fondu	33		
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	47	4	
g	Dane			
IV.	Zisk/(strata) dôchodkového fondu	47	4	0