

Polročná správa  
o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde INDEX,  
indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.  
2024



**VÚB GENERALI**

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

## Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov DF

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

Identifikačný kód

S1903120048

LEI kód

097900BEJX0000002143

Stav ku dňu

30.06.2024

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Závazky</b>	<b>1</b>	<b>271</b>
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	185
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	86
<b>2.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>9</b>	<b>1 775 961</b>
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	1 554 357
	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	221 604
<b>3.</b>	<b>Pasíva spolu</b>	<b>12</b>	<b>1 776 232</b>

## Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov DF

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

Identifikačný kód

S1903120048

LEI kód

097900BEJX0000002143

Stav ku dňu

30.06.2024

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	<b>1</b>	<b>47</b>
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	47
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
e)	výsledok zaistenia	6	
f)	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenia zníženia hodnoty príslušného majetku	7	
<b>2.</b>	<b>Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy</b>	<b>8</b>	
<b>3.</b>	<b>Výnosy z dividend a iných podielov na zisku</b>	<b>9</b>	<b>721</b>
<b>4.</b>	<b>Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>10</b>	<b>262 566</b>
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	11	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	12	
c)	z nástrojov peňažného trhu	13	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	14	262 566
<b>5.</b>	<b>Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>15</b>	<b>38 093</b>
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	16	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	17	
c)	nástroje peňažného trhu	18	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	19	38 093
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>20</b>	<b>224 473</b>
<b>7.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s devízami</b>	<b>21</b>	<b>-5</b>
<b>8.</b>	<b>Zisk/strata z derivátov</b>	<b>22</b>	
<b>9.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s drahými kovmi</b>	<b>23</b>	
<b>10.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s iným majetkom</b>	<b>24</b>	
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku</b>	<b>25</b>	<b>225 236</b>
<b>11.</b>	<b>Transakčné náklady</b>	<b>26</b>	<b>3</b>
<b>12.</b>	<b>Bankové a iné poplatky</b>	<b>27</b>	<b>239</b>
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>28</b>	<b>224 994</b>
<b>13.</b>	<b>Náklady na financovanie DF</b>	<b>29</b>	
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku</b>	<b>30</b>	<b>224 994</b>
<b>14.</b>	<b>Iné výnosy</b>	<b>31</b>	
<b>15.</b>	<b>Náklady na odplatu za správu DF</b>	<b>32</b>	<b>3 302</b>
<b>16.</b>	<b>Náklady na služby depozitára</b>	<b>33</b>	<b>88</b>
<b>17.</b>	<b>Náklady na audit účtovnej závierky</b>	<b>34</b>	
<b>IV.</b>	<b>Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie</b>	<b>35</b>	<b>221 604</b>

## Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

LEI kód

097900BEJX0000002143

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.6.2024

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

Vývoj fondu bol v prvom polroku 2024 najviac ovplyvnený pozitívnym vývojom na svetových akciových trhoch. Akcie dosiahli nové historické maximá a ich silný rast bol spôsobený hneď niekoľkými faktormi. Zrejme najväčším bola malá technologická revolúcia, ktorú priniesla technológia AI a s ňou spojený očakávaný nárast produktivity a tržieb IT spoločností. Zároveň naďalej klesá inflácia, čo by malo mať postupne za následok znižovanie úrokových sadzieb najväčších centrálnych bánk, a to FEDu v USA a ECB v Európe. V neposlednom rade firmy najväčšieho a najsilnejšieho akciového trhu sveta - USA - majú za sebou solídnu výsledkovú sezónu, čo ceny ich akcií opäť len popohnalo nahor. Scenár klesajúcej ekonomiky a škodlivých vysokých sadzieb sa tak nenaplnil.

Najsilnejším akciovým trhom bolo opäť raz USA s výkonnosťou atakujúcou 20%. Nasledovali rozvíjajúce sa trhy s približne 11%, a mierne zaostávala Európa a Japonsko s 9% výkonnosťami. Dobrý polrok zaznamenalo aj zlato, ktoré taktiež dosiahlo svojou cenou nové historické maximá a ku koncu polroka sa zhodnotilo o približne 11%. Realitné akcie, naopak, opäť výraznejšie zaostávali a skončili v mínuse približne 2%.

Fond bude aj do budúcnosti najvýraznejšie ovplyvnený vývojom na svetových akciových trhoch. Aktuálne dlhodobé vyhliadky akciových trhov sú naďalej pozitívne, nakoľko ekonomike sa stále darí, a vyzerá, že znižovanie úrokových sadzieb centrálnymi bankami by situácií mohlo ešte pomôcť. Hlavným otáznikom zostáva, či nárast amerických akcií ťahaný vysokými zhodnoteniami IT spoločností nie je prestrelený.

Názov dôchodkového fondu

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

LEI kód

**097900BEJX0000002143**

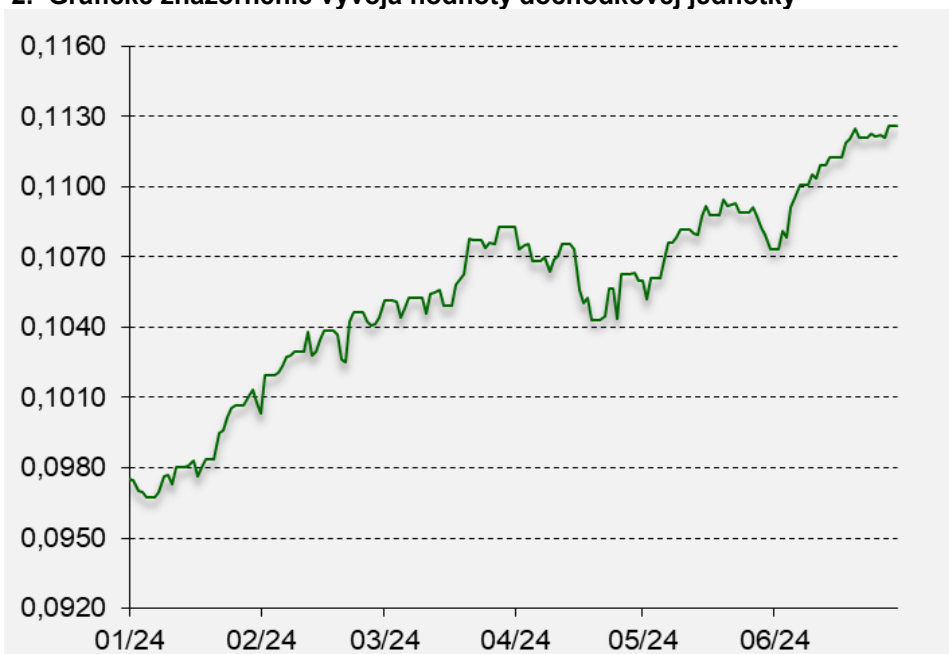
Identifikačný kód

**S1903120048**

Stav ku dňu

**30.6.2024**

## 2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

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

LEI kód

097900BEJX0000002143

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.6.2024

## 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:	<b>prístup hodnoty v riziku (VaR)</b>
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 29.12.2023 - 28.6.2024	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahrňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
	<b>28.6.2024</b>	6,38%	101,15%	87,96%			
<b>Index</b>	<b>max</b>	7,13%	103,74%	90,21%			
	<b>avg</b>	6,69%	99,95%	86,91%			
	<b>min</b>	6,38%	99,29%	86,34%			

## Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov DF

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

Identifikačný kód

S1903120048

LEI kód

097900BEJX0000002143

Stav ku dňu

30.06.2024

		Hodnota
a	b	1
Počet sporiteľov	1	312 531
Hodnota príspevkov v eurách	2	90 132 894
Hodnota penále v eurách	3	0

## Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov DF

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

Identifikačný kód

S1903120048

LEI kód

097900BEJX000002143

Stav ku dňu

30.06.2024

## 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 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		
Dhoupisy 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 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	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	1 771 200	99,7167
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru a uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	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		
	vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		
	vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	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	44	0,0025
	na vkladovom účte u depozitára	25	2 201	0,1239
	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		
	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 jedného roka		30		
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu		31		
Iný majetok		32		
Objem pohľadávok DF celkom		33	2 787	0,1569
Hodnota majetku v DF		34	1 776 232	100,0000
Objem záväzkov DF celkom		35	271	0,0153
Čistá hodnota majetku v DF		36	1 775 961	99,9847



Názov DF

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

LEI

097900BEJX000002143

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2024

## Členenie podľa emitentov

č.r.	Emitenti/Banky	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 DF	
		hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota 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
0	<b>CELKOM</b>	<b>1 776 232</b>	<b>100,0000</b>							<b>1 771 200</b>	<b>99,7167</b>			<b>2 245</b>	<b>0,1264</b>					<b>2 787</b>	<b>0,1569</b>
1	Invesco Ltd	331 883	18,6847							331 883	18,6847										
2	UniCredit SpA	2 245	0,1264											2 245	0,1264						
3	VUBGeneralid.s.s. a.s.	24	0,0014																	24	0,0014
4	Credit Agricole Groupe	112 793	6,3501							112 793	6,3501										
5	Deutsche Bank AG	387 808	21,8331							387 808	21,8331										
6	HSBC Holdings PLC	273 367	15,3903							273 367	15,3903										
7	BlackRock Inc	434 652	24,4705							434 652	24,4705										
8	State Street Corp	230 697	12,9880							230 697	12,9880										
9	J.P. MORGAN AG	2 668	0,1502																	2 668	0,1502
10	Fondy VUB Generali d.s.s.	95	0,0053																	95	0,0053

Názov DF

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

LEI kód

097900BEJX000002143

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2024

## Čítenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektie 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 DF	
		hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota 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
0	<b>CELKOM</b>	<b>1 776 232</b>	<b>100,0000</b>							<b>1 771 200</b>	<b>99,7167</b>			<b>2 245</b>	<b>0,1264</b>					<b>2 787</b>	<b>0,1569</b>
1	6499	1 776 113	99,9933							1 771 200	99,7167			2 245	0,1264					2 668	0,1502
2	6530	119	0,0067																	119	0,0067

Názov DF

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

LEI kód

097900BEJX000002143

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2024

## Členenie 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 DF	
		hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota 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
0a	Členské štáty	1 776 232	100,0000							1 771 200	99,7167			2 245	0,1264					2 787	0,1569
0b	Nečlenské štáty																				
0	<b>CELKOM</b>	<b>1 776 232</b>	<b>100,0000</b>							<b>1 771 200</b>	<b>99,7167</b>			<b>2 245</b>	<b>0,1264</b>					<b>2 787</b>	<b>0,1569</b>
1	IE	1 270 599	71,5334							1 270 599	71,5334										
2	SK	2 364	0,1331											2 245	0,1264					119	0,0067
3	LU	500 601	28,1833							500 601	28,1833										
4	DE	2 668	0,1502																	2 668	0,1502

Názov DF

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

LEI kód

097900BEJX0000002143

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2024

## 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 BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika			Iný majetok		Pohľadávky DF	
			hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladových nástroja v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota 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		1 776 220	99,9993							1 771 200	99,7167			2 233	0,1257						2 787	0,1569
0b	CELKOM USD		12	0,0007											12	0,0007							
0c	CELKOM CZK																						
0d	CELKOM HUF																						
0e	CELKOM PLN																						
0f	CELKOM JPY																						
0g	CELKOM OSTATNÉ																						
1	EUR	M1	2 233	0,1257											2 233	0,1257							
2	EUR	NA	1 773 987	99,8736							1 771 200	99,7167										2 787	0,1569
3	USD	M1	12	0,0007											12	0,0007							

**Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde**  
**INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 30.6.2024**

LEI kód

097900BEJX000002143

**VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU**

OZNA- ČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2024	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2023	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2022
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b>	<b>1 773 401</b>	<b>1 029 237</b>	<b>748 968</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou			
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi			
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou			
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi			
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	1 771 200	1 028 537	748 968
a)	obchodovateľné	1 771 200	1 028 537	748 968
b)	neobchodovateľné			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach			
4.	Podielové listy			
a)	otvorených podielových fondov			
b)	ostatné			
5.	Krátkodobé pohľadávky	2 201	700	
a)	krátkodobé vklady v bankách	2 201	700	
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel			
c)	iné			
d)	obrátené repoobchody			
6.	Dlhodobé pohľadávky			
a)	dlhodobé vklady v bankách			
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel			
7.	Deriváty			
8.	Drahé kovy			
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b>	<b>2 831</b>	<b>2 429</b>	<b>1 768</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	44	115	679
10.	Ostatný majetok	2 787	2 314	1 089
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>1 776 232</b>	<b>1 031 666</b>	<b>750 736</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky</b>	<b>271</b>	<b>123</b>	<b>98</b>
1.	Závazky voči bankám			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	185	88	37
4.	Závazky z derivátových operácií			
5.	Závazky z repoobchodov			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku			
7.	Ostatné záväzky	86	35	61
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>1 775 961</b>	<b>1 031 543</b>	<b>750 638</b>
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiťelov, z toho	1 775 961	1 031 543	750 638
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	221 604	108 640	-120 064
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>1 776 232</b>	<b>1 031 666</b>	<b>750 736</b>

**VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU**

OZNA- ČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2024	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2023	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2022
1.	Výnosy z úrokov	47	11	
2.	Výnosy z podielových listov			
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	721	111	103
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	224 473	110 781	-118 677
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	-5	2	4
6.	Zisk / strata z derivátov			
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom			
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>225 236</b>	<b>110 905</b>	<b>-118 570</b>
9.	Transakčné náklady	3	2	3
10.	Bankové a iné poplatky	239	141	116
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>224 994</b>	<b>110 762</b>	<b>-118 689</b>
11.	Náklady na financovanie fondu			
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>224 994</b>	<b>110 762</b>	<b>-118 689</b>
12.	Náklad na odplaty	3 390	2 122	1 375
<b>IV.</b>	<b>Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie</b>	<b>221 604</b>	<b>108 640</b>	<b>-120 064</b>