

Polročná správa
o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde KLASIK,
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.
2022



VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.06.2022

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|-----------|--|-------|--------------------|
| a | b | c | 1 |
| 1. | Závazky | 1 | 1 315 |
| a) | záväzky voči bankám | 2 | |
| b) | záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia | 3 | 171 |
| c) | záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti | 4 | 56 |
| d) | záväzky z derivátových operácií | 5 | 984 |
| e) | záväzky voči bankám z repoobchodov | 6 | |
| f) | záväzky z vypožičania finančného majetku | 7 | |
| | ostatné záväzky | 8 | 104 |
| 2. | Vlastné imanie | 9 | 1 138 932 |
| a) | dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov | 10 | 1 254 903 |
| b) | | | |
| | zisk alebo strata za účtovné obdobie | 11 | -115 971 |
| 3. | Pasíva spolu | 12 | 1 140 247 |

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

30.06.2022

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|-------------|--|-----------|--------------------|
| a | b | c | 1 |
| 1. | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | 1 | 6 409 |
| a) | z peňažných prostriedkov na bežnom účte | 2 | -26 |
| b) | z peňažných prostriedkov na vkladovom účte | 3 | 104 |
| c) | z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov | 4 | 6 331 |
| d) | z nástrojov peňažného trhu | 5 | |
| 2. | Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy | 6 | 16 |
| 3. | Výnosy z dividend a iných podielov na zisku | 7 | 306 |
| 4. | Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi | 8 | 4 461 |
| a) | z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov | 9 | |
| b) | z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov | 10 | 4 272 |
| c) | z nástrojov peňažného trhu | 11 | |
| d) | z podielových listov a obdobných cenných papierov | 12 | 189 |
| 5. | Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi | 13 | 134 907 |
| a) | kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere | 14 | |
| b) | dlhopisy a iné dlhové cenné papiere | 15 | 125 568 |
| c) | nástroje peňažného trhu | 16 | |
| d) | podielové listy a obdobné cenné papiere | 17 | 9 339 |
| 6. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi | 18 | -130 446 |
| 7. | Zisk/strata z operácií s devizami | 19 | 1 258 |
| 8. | Zisk/strata z derivátov | 20 | 13 404 |
| 9. | Zisk/strata z operácií s drahými kovmi | 21 | |
| 10. | Zisk/strata z operácií s iným majetkom | 22 | -4 924 |
| I. | Výnos z majetku | 23 | -113 977 |
| 11. | Transakčné náklady | 24 | 6 |
| a) | náklady na transakcie s CP platené depozitárovi | 25 | 6 |
| b) | poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane | 26 | |
| 12. | Bankové a iné poplatky | 27 | 21 |
| a) | bankové odplaty a poplatky | 28 | 21 |
| b) | burzové odplaty a poplatky | 29 | |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | 30 | -114 004 |
| 13. | Náklady na financovanie dôchodkového fondu | 31 | |
| III. | Čistý zisk/strata zo správy majetku | 32 | -114 004 |
| 14. | Iné výnosy | 33 | |
| 15. | Náklady na odplaty | 34 | 1 967 |
| a) | náklady na odplatu za správu DF | 35 | 1 751 |
| b) | náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF | 36 | |
| c) | náklady na iné odplaty | 37 | 216 |
| IV. | Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie | 38 | -115 971 |

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.6.2022**1. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**

Dlhopisové trhy zaznamenali v prvom polroku 2022 najhorší polrok v modernej histórii dlhopisových trhov. Masívny nárast dlhopisových výnosov z veľmi nízkych, často až záporných úrovní mal za následok výrazné negatívne precenenie všetkých štandardných dlhopisových investícií. Okrem nárastu výnosov vládnych dlhopisov sa navyše rozširovali aj rizikové prirážky na korporátnych dlhopisoch, ktoré v dôsledku toho zaznamenali ešte väčšie straty ako vládne dlhopisy. Dlhopisové poklesy navyše ešte viac vyeskalovala ruská invázia na Ukrajinu, keď ešte výraznejšie klesali akékoľvek dlhopisy priamo či nepriamo prepojené na vojnový konflikt.

Rast dlhopisových výnosov bol predovšetkým dôsledkom vysokej inflácie, ktorá sa v prvom polroku 2022 definitívne ukázala byť pretrvávajúcou a nie iba dočasnou. Na infláciu následne začali reagovať centrálné banky USA a Eurozóny zvyšovaním úrokových sadzieb. Práve inflácia a centrálné banky budú v najbližších mesiacoch najvýznamnejším determinantom budúceho vývoja trhov. Kľúčovou úlohou centrálnych bánk je zabrániť extrémne vysokej inflácii a popri tom nenaštrbiť ekonomický rast príliš vysokými sadzbami.

V polroku, v ktorom zaznamenali dlhopisové investície často dokonca viac negatívne výkonnosti ako akciové trhy, zaznamenal výrazne negatívny polrok aj dlhopisový fond. Vo fonde sme vykonali viacero zmien smerujúcich k zastabilizovaniu jeho vývoja do budúca ako aj k navýšeniu očakávaného výnosu. Očakávaný výnos fondu do budúca je dnes významne vyšší ako na začiatku roka 2022.

Názov dôchodkového fondu

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

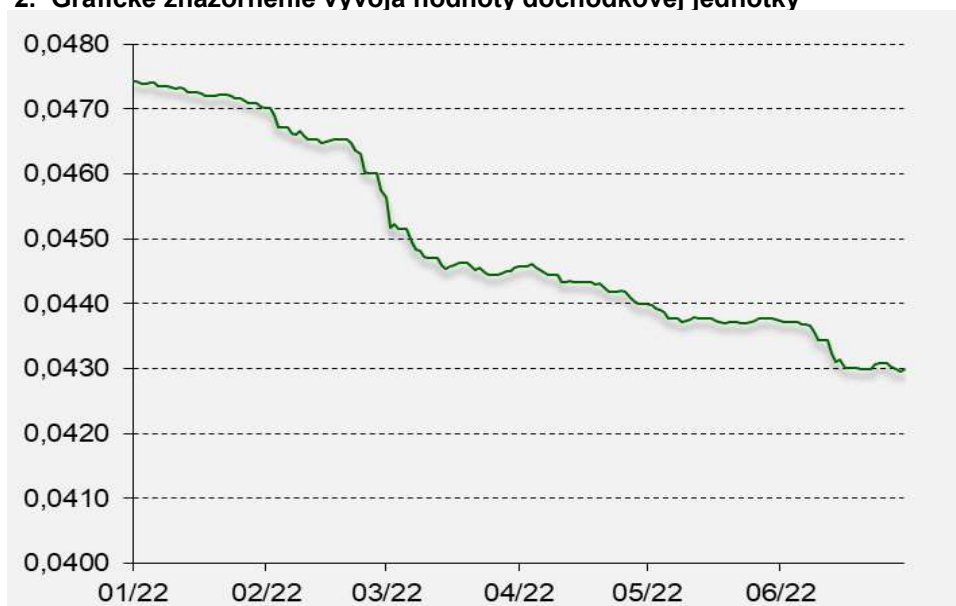
Identifikačný kód

S220306004

Stav ku dňu

30.6.2022

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.6.2022**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 31.12.2021 - 30.6.2022 | Hodnota | Absolútna VaR [%] | Relatívna VaR [%] | Využitie VaR limitu | Modifikovaná durácia portfólia | MD zahŕňajúca termínované vklady | MD dlhopisovej časti |
|---|------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|---|---|---------------------------------------|
| | 30.6.2022 | 1,19% | | | 1,543 | 2,172 | 2,310 |
| Klasik | max | 1,74% | | | 2,535 | 3,257 | 3,466 |
| | avg | 0,97% | | | 2,127 | 2,796 | 2,989 |
| | min | 0,52% | | | 1,543 | 2,165 | 2,303 |

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

30.06.2022

| 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 | | úmrtnia |
| | | | | | | | prírastky | úbytky | prírastky | úbytky | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 173 591 | 50 456 125 | 0 | 87 464 | 86 127 | 131 285 | 42 306 | 6 685 | 7 876 | 886 | 1 727 | 207 |

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

30.06.2022

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 | 148 242 | 13,0009 |
| | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte | 6 | 811 969 | 71,2099 |
| | 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 | 22 633 | 1,9849 |
| | 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 | 15 604 | 1,3685 |
| | 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 | 22 084 | 1,9368 |
| | 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 |
| | Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splnenie nástrojov peňažného trhu prevzala zárukou finančná inštitúcia | 23 | | 0,0000 |
| Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona | na bežnom účte u depozitára | 24 | 23 723 | 2,0805 |
| | 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 | 92 815 | 8,1399 |
| 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 nespĺňajú 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 | | 3 177 | 0,2786 |
| Hodnota majetku v dôchodkovom fonde | 34 | | 1 140 247 | 100,0000 |
| Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom | 35 | | 1 315 | 0,1153 |
| Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde | 36 | | 1 138 932 | 99,8847 |

Názov dôchodkového fondu: **KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.a., a.s.** Identifikačný kód: **5520566004**

Slavku dňa: **30.06.2022**

Main data table with columns: Číslo, Emitent/Banký, Spolu, Kapitálové CP a obdobné CP, Dlhopisy a iné dlhové CP, FL OPF a CP ZSKl, CP IZSKl, NPT, Peňažné prostriedky na BU a VU, Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch, Iný majetok, Pohľadávky dôchodkového fondu. Rows are numbered 1 to 185, listing various international companies.

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.06.2022

Členenie 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 vylúčne 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 % | reálna hodnota v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % |
| 0 | CELKOM | 1 140 247 | 100,0000 | 0 | 0,0000 | 982 844 | 86,1956 | 15 604 | 1,3685 | 22 084 | 1,9368 | 0 | 0,0000 | 116 538 | 10,2204 | 2 944 | 0,2582 | 0 | 0,0000 | 233 | 0,0205 |
| 1 | 0910 | 2 728 | 0,2393 | | 0,0000 | 2 728 | 0,2393 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 2 | 1089 | 1 437 | 0,1261 | | 0,0000 | 1 437 | 0,1261 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 3 | 1200 | 2 678 | 0,2349 | | 0,0000 | 2 678 | 0,2349 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 4 | 1920 | 3 538 | 0,3103 | | 0,0000 | 3 538 | 0,3103 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 5 | 2013 | 1 702 | 0,1493 | | 0,0000 | 1 681 | 0,1474 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0019 |
| 6 | 2059 | 1 249 | 0,1095 | | 0,0000 | 1 249 | 0,1095 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 21 |
| 7 | 2110 | 3 834 | 0,3362 | | 0,0000 | 3 834 | 0,3362 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 8 | 2410 | 2 951 | 0,2586 | | 0,0000 | 2 951 | 0,2586 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 9 | 2444 | 2 102 | 0,1843 | | 0,0000 | 2 102 | 0,1843 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 10 | 3511 | 33 886 | 2,9718 | | 0,0000 | 33 886 | 2,9718 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 11 | 3514 | 8 938 | 0,7839 | | 0,0000 | 8 938 | 0,7839 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 12 | 3522 | 4 974 | 0,4362 | | 0,0000 | 4 974 | 0,4362 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 13 | 4299 | 942 | 0,0826 | | 0,0000 | 942 | 0,0826 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 14 | 4619 | 1 528 | 0,1340 | | 0,0000 | 1 528 | 0,1340 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 15 | 4719 | 2 443 | 0,2143 | | 0,0000 | 2 443 | 0,2143 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 16 | 4725 | 4 088 | 0,3585 | | 0,0000 | 4 088 | 0,3585 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 17 | 4910 | 11 227 | 0,9846 | | 0,0000 | 11 227 | 0,9846 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 18 | 4941 | 987 | 0,0866 | | 0,0000 | 987 | 0,0866 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 19 | 4950 | 6 893 | 0,6045 | | 0,0000 | 6 893 | 0,6045 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 20 | 5020 | 5 951 | 0,5219 | | 0,0000 | 5 951 | 0,5219 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 21 | 5110 | 1 787 | 0,1567 | | 0,0000 | 1 787 | 0,1567 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 22 | 5320 | 3 300 | 0,2894 | | 0,0000 | 3 300 | 0,2894 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 23 | 6020 | 3 172 | 0,2782 | | 0,0000 | 3 172 | 0,2782 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 24 | 6120 | 1 292 | 0,1133 | | 0,0000 | 1 292 | 0,1133 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 25 | 6130 | 1 281 | 0,1123 | | 0,0000 | 1 281 | 0,1123 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 26 | 6190 | 7 167 | 0,6285 | | 0,0000 | 7 167 | 0,6285 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 27 | 6209 | 2 089 | 0,1832 | | 0,0000 | 2 089 | 0,1832 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 28 | 6399 | 3 480 | 0,3052 | | 0,0000 | 3 480 | 0,3052 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 29 | 6499 | 457 462 | 40,1196 | | 0,0000 | 300 185 | 26,3263 | 15 604 | 1,3685 | 22 084 | 1,9368 | | 0,0000 | 116 538 | 10,2204 | 2 944 | 0,2582 | | 0,0000 | 107 | 0,0094 |
| 30 | 6511 | 5 433 | 0,4765 | | 0,0000 | 5 433 | 0,4765 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 31 | 6530 | 97 | 0,0085 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | 97 | 0,0085 |
| 32 | 6619 | 41 784 | 3,6645 | | 0,0000 | 41 784 | 3,6645 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 33 | 6810 | 2 495 | 0,2188 | | 0,0000 | 2 495 | 0,2188 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 34 | 6820 | 2 102 | 0,1843 | | 0,0000 | 2 102 | 0,1843 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 35 | 6831 | 1 615 | 0,1416 | | 0,0000 | 1 615 | 0,1416 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 36 | 8020 | 2 008 | 0,1761 | | 0,0000 | 2 008 | 0,1761 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 |
| 37 | 8411 | 499 607 | 43,8157 | | 0,0000 | 499 599 | 43,8150 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | | 0,0000 | 8 | 0,0007 |

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.06.2022

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 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 % | |
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| a | b | c | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0a | CELKOM EUR | | 1 080 138 | 94,7284 | 0 | 0,0000 | 930 855 | 81,6363 | 10 382 | 0,9105 | 22 084 | 1,9368 | 0 | 0,0000 | 113 640 | 9,9663 | 2 944 | 0 | 0,2582 | 0 | 0,0000 | 233 | 0,0204 |
| 0b | CELKOM USD | | 17 346 | 1,5212 | 0 | 0,0000 | 9 685 | 0,8494 | 5 222 | 0,4580 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 2 439 | 0,2139 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 0c | CELKOM CZK | | 12 531 | 1,0990 | 0 | 0,0000 | 12 525 | 1,0984 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 6 | 0,0005 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 0d | CELKOM HUF | | 2 040 | 0,1789 | 0 | 0,0000 | 1 976 | 0,1733 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 64 | 0,0056 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 0e | CELKOM PLN | | 21 451 | 1,8813 | 0 | 0,0000 | 21 307 | 1,8686 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 144 | 0,0126 | 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 | | 6 741 | 0,5912 | 0 | 0,0000 | 6 496 | 0,5697 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 245 | 0,0215 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 1 | CZK | M1 | 6 | 0,0005 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 6 | 0,0005 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 2 | CZK | O1M3M | 1 670 | 0,1465 | 0 | 0,0000 | 1 670 | 0,1465 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 3 | CZK | R1PR3 | 10 855 | 0,9520 | 0 | 0,0000 | 10 855 | 0,9520 | 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 | 36 337 | 3,1868 | 0 | 0,0000 | 18 281 | 1,6032 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 18 054 | 1,5833 | 2 | 0 | 0,0002 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 5 | EUR | M1 | 21 058 | 1,8468 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 20 825 | 1,8264 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 233 | 0,0204 |
| 6 | EUR | NA | 34 052 | 2,9864 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 10 382 | 0,9105 | 22 084 | 1,9368 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 1 586 | 0 | 0,1391 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 7 | EUR | O3M6M | 14 886 | 1,3055 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 14 886 | 1,3055 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 8 | EUR | R10PR15 | 98 471 | 8,6359 | 0 | 0,0000 | 98 471 | 8,6359 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 9 | EUR | R15P | 161 627 | 14,1747 | 0 | 0,0000 | 161 627 | 14,1747 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 10 | EUR | R1PR3 | 185 932 | 16,3063 | 0 | 0,0000 | 125 514 | 11,0076 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 59 875 | 5,2511 | 543 | 0 | 0,0476 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 11 | EUR | R3PR5 | 188 234 | 16,5082 | 0 | 0,0000 | 187 462 | 16,4405 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 772 | 0 | 0,0677 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 12 | EUR | R5PR10 | 339 541 | 29,7778 | 0 | 0,0000 | 339 500 | 29,7743 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 41 | 0 | 0,0036 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 13 | HUF | M1 | 64 | 0,0056 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 64 | 0,0056 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 14 | HUF | R3PR5 | 1 976 | 0,1733 | 0 | 0,0000 | 1 976 | 0,1733 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 15 | PLN | 6M1R | 4 837 | 0,4242 | 0 | 0,0000 | 4 837 | 0,4242 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 16 | PLN | M1 | 144 | 0,0126 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 144 | 0,0126 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 17 | PLN | O1M3M | 5 114 | 0,4485 | 0 | 0,0000 | 5 114 | 0,4485 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 18 | PLN | R1PR3 | 2 887 | 0,2532 | 0 | 0,0000 | 2 887 | 0,2532 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 19 | PLN | R3PR5 | 8 469 | 0,7427 | 0 | 0,0000 | 8 469 | 0,7427 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 20 | USD | 6M1R | 2 931 | 0,2570 | 0 | 0,0000 | 2 931 | 0,2570 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 21 | USD | M1 | 2 439 | 0,2139 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 2 439 | 0,2139 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 22 | USD | NA | 5 222 | 0,4580 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 5 222 | 0,4580 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 23 | USD | R1PR3 | 901 | 0,0790 | 0 | 0,0000 | 901 | 0,0790 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 24 | USD | R3PR5 | 4 601 | 0,4035 | 0 | 0,0000 | 4 601 | 0,4035 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 25 | USD | R5PR10 | 1 252 | 0,1098 | 0 | 0,0000 | 1 252 | 0,1098 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 26 | OCM8 | 6M1R | 2 176 | 0,1908 | 0 | 0,0000 | 2 176 | 0,1908 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 27 | OCM8 | M1 | 245 | 0,0215 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 245 | 0,0215 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 28 | OCM8 | R1PR3 | 1 178 | 0,1033 | 0 | 0,0000 | 1 178 | 0,1033 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 29 | OCM8 | R3PR5 | 3142,00 | 0,2756 | 0 | 0,0000 | 3 142 | 0,2756 | 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 30.6.2022

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

| OZNAČENIE | POLOŽKA | HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2022 | HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2021 | HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2020 |
|-----------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| I. | Investičný majetok | 1 116 291 | 1 208 338 | 1 138 531 |
| 1. | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou | 371 352 | 111 144 | 111 275 |
| a) | bez kupónov | 16 459 | | |
| b) | s kupónmi | 354 893 | 111 144 | 111 275 |
| 2. | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou | 611 493 | 821 340 | 706 050 |
| a) | bez kupónov | 4 876 | 13 499 | 4 424 |
| b) | s kupónmi | 606 617 | 807 841 | 701 626 |
| 3. | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach | 22 084 | 92 321 | 88 267 |
| a) | obchodovateľné | 22 084 | 92 321 | 88 267 |
| b) | neobchodovateľné | | | |
| c) | podieľ v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera | | | |
| d) | obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach | | | |
| 4. | Podielové listy | 15 604 | 12 554 | 12 554 |
| a) | otvorených podielových fondov | 15 604 | 12 554 | 12 554 |
| b) | ostatné | | | |
| 5. | Krátkodobé pohľadávky | | | 4 771 |
| a) | krátkodobé vklady v bankách | | | 4 771 |
| b) | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | | | |
| c) | iné | | | |
| d) | obrátené repoobchody | | | |
| 6. | Dlhodobé pohľadávky | 92 815 | 168 639 | 211 674 |
| a) | dlhodobé vklady v bankách | 92 815 | 168 639 | 211 674 |
| b) | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | | | |
| 7. | Deriváty | 2 943 | 2 340 | 3 940 |
| 8. | Drahé kovy | | | |
| II. | Neinvestičný majetok | 23 956 | 34 107 | 13 488 |
| 9. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 23 723 | 31 848 | 13 445 |
| 10. | Ostatný majetok | 233 | 2 259 | 43 |
| | Aktíva spolu | 1 140 247 | 1 242 445 | 1 152 019 |
| I. | Závazky | 1 315 | 16 566 | 6 345 |
| 1. | Závazky voči bankám | | | |
| 2. | Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia | 171 | 11 | |
| 3. | Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti | 56 | 50 | 38 |
| 4. | Závazky z derivátových operácií | 984 | 4 905 | 6 036 |
| 5. | Závazky z repoobchodov | | | |
| 6. | Závazky z vypožičania finančného majetku | | | |
| 7. | Ostatné záväzky | 104 | 11 600 | 271 |
| II. | Vlastné imanie | 1 138 932 | 1 225 879 | 1 145 674 |
| 1. | Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho | 1 138 932 | 1 225 879 | 1 145 674 |
| a) | zisk / strata za účtovné obdobie | -115 971 | 2 981 | -16 608 |
| | Pasíva spolu | 1 140 247 | 1 242 445 | 1 152 019 |

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

| OZNAČENIE | POLOŽKA | HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2022 | HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2021 | HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2020 |
|-----------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. | Výnosy z úrokov | 6 409 | 5 263 | 4 821 |
| 2. | Výnosy z podielových listov | 16 | 17 | 21 |
| 3. | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku | 306 | 416 | 425 |
| 4. | Zisk / strata z operácií s cennými papiermi | -130 446 | -2 215 | -16 820 |
| 5. | Zisk / strata z operácií s devízami | 1 258 | 1 467 | -1 592 |
| 6. | Zisk / strata z derivátov | 13 404 | 439 | -1 001 |
| 7. | Zisk / strata z operácií s drahými kovmi | | | |
| 8. | Zisk / strata z operácií s iným majetkom | -4 924 | | |
| I. | Výnos z majetku vo fonde | -113 977 | 5 387 | -14 146 |
| 9. | Transakčné náklady | 6 | 5 | 3 |
| 10. | Bankové a iné poplatky | 171 | 222 | 129 |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | -114 154 | 5 160 | -14 278 |
| 11. | Náklady na financovanie fondu | 0 | 7 | 10 |
| III. | Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde | -114 154 | 5 153 | -14 288 |
| 12. | Náklad na odplatu | 1 817 | 2 172 | 2 320 |
| IV. | Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie | -115 971 | 2 981 | -16 608 |