

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2021

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	3 569
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	20
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	572
d)	záväzky z derivátových operácií	5	2 771
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	0
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	0
	ostatné záväzky	8	206
2.	Vlastné imanie	9	1 245 742
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	1 248 098
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	-2 356
3.	Pasíva spolu	12	1 249 311

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2021

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	10 943
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-19
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	442
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	10 520
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	35
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	798
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	17 825
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	0
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	15 480
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	2 345
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	31 169
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	0
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	27 090
c)	nástroje peňažného trhu	16	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	4 079
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	-13 344
7.	Zisk/strata z operácií s devizami	19	2 572
8.	Zisk/strata z derivátov	20	1 646
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	0
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	0
I.	Výnos z majetku	23	2 650
11.	Transakčné náklady	24	139
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	139
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	0
12.	Bankové a iné poplatky	27	23
a)	bankové odplaty a poplatky	28	23
b)	burzové odplaty a poplatky	29	0
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	2 488
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	8
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	2 480
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	4 836
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	3 668
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	852
c)	náklady na iné odplaty	37	316
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	-2 356

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

31.12.2021**1. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**

Rok 2021 sa niesol v znamení svetového boja proti Covidu, ako aj mimoriadne silného post-Covidového oživenia ekonomík. Toto oživenie so sebou po dlhých rokoch čakania prinieslo aj rastúcu infláciu, ktorá bude veľkou témou aj v roku 2022. Centrálné banky držali aj v roku 2021 menovú politiku uvoľnenú, avšak trhy začali postupne pripravovať na prichádzajúcu zmenu v roku 2022. Práve centrálné banky tak budú udávať hlavný tón na trhoch v nadchádzajúcom roku. Ten bude rozhodne volatilnejší, predovšetkým v dôsledku plánovaného zvyšovania úrokových sadzieb a uťahovania monetárnej politiky. Či bude aj opätovne pozitívnym pre rizikové aktíva, rozhodnú až samotní investori a ich záujem o ne.

Na dlhopisové aktíva, ktoré tvoria väčšinu aktív v garantovanom dlhopisovom fonde KLASIK, mal uvedený vývoj prirodzene negatívny dopad, a to predovšetkým v dôsledku rastu dlhopisových výnosov naprieč celým svetom. Tento rast výnosov nevykompenzovali ani rizikové prirážky na korporátnych dlhopisoch, ktoré v roku 2021 mierne rástli a spôsobili tak negatívne preceňenie korporátnych dlhopisov.

Dlhopisové aktíva tak v priebehu roka 2021 v očakávaní spomínaného zvyšovania úrokových sadzieb klesali v cene a rástli vo výnosoch. To platí aj pre dlhopisy vládne, ako aj pre dlhopisy korporátne. Dlhopisové aktíva ako také teda zaznamenali negatívny rok 2021 a negatívny príspevok k výkonnosti fondu.

Aj v tomto náročnom prostredí zaznamenal dlhopisový fond VÚB Generali v roku 2021 najvyššiu výkonnosť spomedzi všetkých dlhopisových fondov.

Názov dôchodkového fondu

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

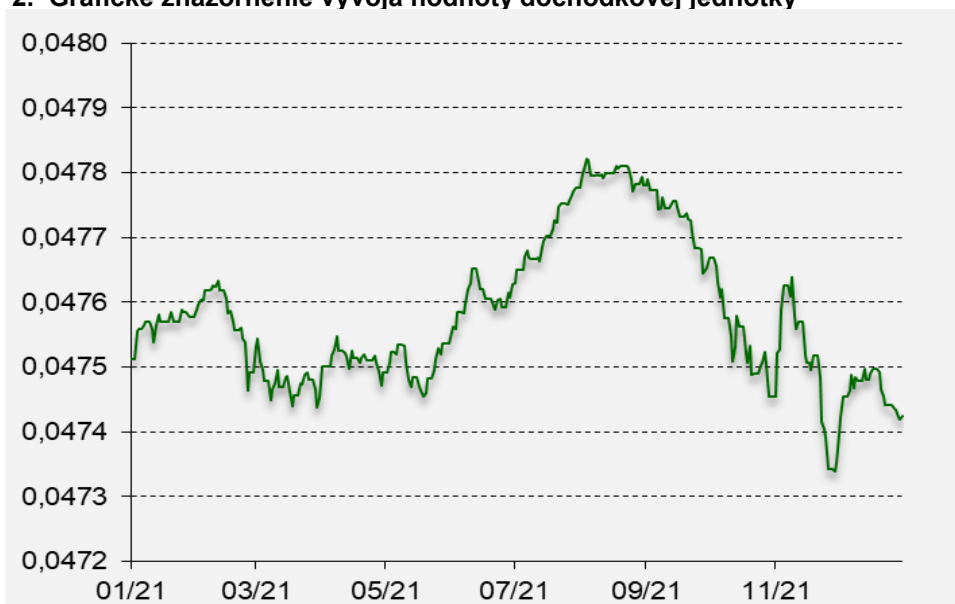
Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2021

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

31.12.2021**3. Informácie týkajúce sa merania a riadenia rizík v dôchodkovom fonde**

Použitý prístup k výpočtu celkového rizika:	prístup hodnoty v riziku (VaR)
Metóda výpočtu:	parametrická metóda absolútnej VaR
Jednostranný interval spoľahlivosti:	99%
Obdobie výpočtu VaR (holding period):	10 obchodných dní
Obdobie pozorovaní:	1 kalendárny rok (cca. 250 pracovných dní)
Frekvencia výpočtu:	denne
Mena výpočtu:	EUR
Úroveň pákového efektu vo fonde:	nulová

Obdobie 31.12.2020 - 31.12.2021	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
	31.12.2021	0,60%			2,412	2,423	3,439
Klasik	max	0,69%			2,525	2,666	3,846
	avg	0,61%			2,427	2,441	3,494
	min	0,56%			2,296	2,278	3,260

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

31.12.2021

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu prispievania		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
178 518	95 364 225	0	89 980	88 538	136 270	42 248	9 076	10 352	1 298	2 122	363

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

31.12.2021

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je 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	9 962	0,7974
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	927 714	74,2581
	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	51 742	4,1416
	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	19 606	1,5693
	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	91 774	7,3460
	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 štátmi a jeho centrálnymi orgánmi	18		0,0000
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		0,0000
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		0,0000
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		0,0000
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		0,0000
	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		0,0000
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účte u depozitára	24	14 959	1,1974
	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	129 743	10,3852
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		3 811	0,3050
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34		1 249 311	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35		3 569	0,2857
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36		1 245 742	99,7143

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

SZ203060004

Stav ku dňu

31.12.2021

Členenie podľa
sektorového hľadiska

č. r.	Sektore klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKl		CP IZSKl		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 %	reálna hodnota 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	1 249 311	100,0000	0	0,0000	989 418	79,1971	19 606	1,5693	91 774	7,3460	0	0,0000	144 702	11,5825	1 861	0,1490	0	0,0000	1 950	0,1561
1	0910	3 207	0,2567		0,0000	3 207	0,2567		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
2	1089	4 139	0,3313		0,0000	4 139	0,3313		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
3	1200	3 310	0,2649		0,0000	3 310	0,2649		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
4	1920	4 559	0,3649		0,0000	4 559	0,3649		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
5	2013	988	0,0791		0,0000	988	0,0791		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
6	2059	1 389	0,1112		0,0000	1 389	0,1112		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
7	2110	6 045	0,4839		0,0000	6 045	0,4839		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
8	2410	3 032	0,2427		0,0000	3 032	0,2427		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
9	2444	2 271	0,1818		0,0000	2 271	0,1818		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
10	2910	5 012	0,4012		0,0000	5 012	0,4012		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
11	3511	35 351	2,8296		0,0000	35 351	2,8296		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
12	3514	10 705	0,8569		0,0000	10 705	0,8569		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
13	3522	12 082	0,9671		0,0000	12 082	0,9671		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
14	4299	1 016	0,0813		0,0000	1 016	0,0813		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
15	4619	2 050	0,1641		0,0000	2 050	0,1641		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
16	4719	2 942	0,2355		0,0000	2 942	0,2355		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
17	4725	4 764	0,3813		0,0000	4 764	0,3813		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
18	4910	20 988	1,6900		0,0000	20 988	1,6900		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
19	4941	2 088	0,1671		0,0000	2 088	0,1671		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
20	4950	10 471	0,8381		0,0000	10 471	0,8381		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
21	5020	6 406	0,5128		0,0000	6 406	0,5128		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
22	5110	3 544	0,2837		0,0000	3 544	0,2837		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
23	5320	3 568	0,2856		0,0000	3 568	0,2856		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
24	5629	1 271	0,1017		0,0000	1 271	0,1017		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
25	6020	3 607	0,2887		0,0000	3 607	0,2887		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
26	6120	1 525	0,1221		0,0000	1 525	0,1221		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
27	6130	1 356	0,1085		0,0000	1 356	0,1085		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
28	6190	16 308	1,3054		0,0000	16 308	1,3054		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
29	6209	3 478	0,2784		0,0000	3 478	0,2784		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
30	6399	3 897	0,3119		0,0000	3 897	0,3119		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
31	6420	3 093	0,2476		0,0000	3 093	0,2476		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
32	6499	688 839	55,1375		0,0000	429 086	34,3458	19 606	1,5693	91 774	7,3460		0,0000	144 702	11,5825	1 861	0,1490		0,0000	1 810	0,1449
33	6511	9 573	0,7663		0,0000	9 573	0,7663		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
34	6530	140	0,0112		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	140	0,0112
35	6619	56 914	4,5556		0,0000	56 914	4,5556		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
36	6810	3 088	0,2472		0,0000	3 088	0,2472		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
37	6820	2 524	0,2020		0,0000	2 524	0,2020		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
38	6831	1 909	0,1528		0,0000	1 909	0,1528		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
39	8020	2 322	0,1859		0,0000	2 322	0,1859		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
40	8411	298 508	23,8938		0,0000	298 508	23,8938		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	
41	0610	1 032	0,0826		0,0000	1 032	0,0826		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	0,0000	

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2021

Čínenie 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 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 %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
a	Čienské štáty	977 914	78,2763	0	0,0000	730 155	58,4445	19 606	1,5693	91 774	7,3460	0	0,0000	132 568	10,6113	1 861	0,1490	0	0,0000	1 950	0,1561
b	Nečienské štáty	271 397	21,7237	0	0,0000	259 263	20,7525	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	12 134	0,9713	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
	CELKOM	1 249 311	100,0000	0	0,0000	989 418	79,1970	19 606	1,5693	91 774	7,3460	0	0,0000	144 702	11,5826	1 861	0,1490	0	0,0000	1 950	0,1561
1	AD	12 197	0,9763	0,0000	0,0000	12 197	0,9763		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	AE	32 222	2,5793	0,0000	0,0000	32 222	2,5793		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	AT	70 587	5,6501	0,0000	0,0000	33 337	2,6684	7 479	0,5986		0,0000		0,0000	29 771	2,3830		0,0000		0,0000		0,0000
4	AU	13 157	1,0531	0,0000	0,0000	13 157	1,0531		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
5	BE	4 280	0,3426	0,0000	0,0000	4 280	0,3426		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
6	BM	7 503	0,6006	0,0000	0,0000	7 503	0,6006		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	CA	4 062	0,3251	0,0000	0,0000	4 062	0,3251		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
8	CL	27 876	2,2313	0,0000	0,0000	27 876	2,2313		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
9	CN	16 698	1,3366	0,0000	0,0000	16 698	1,3366		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
10	CZ	70 442	5,6385	0,0000	0,0000	70 442	5,6385		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
11	DE	25 910	2,0739	0,0000	0,0000	25 910	2,0739		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
12	DK	5 089	0,4073	0,0000	0,0000	5 089	0,4073		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
13	EE	4 019	0,3217	0,0000	0,0000	4 019	0,3217		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
14	ES	10 938	0,8755	0,0000	0,0000	10 938	0,8755		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
15	FI	7 349	0,5882	0,0000	0,0000	7 349	0,5882		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
16	FR	38 637	3,0927	0,0000	0,0000	38 637	3,0927		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
17	GB	39 371	3,1514	0,0000	0,0000	39 371	3,1514		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
18	GG	2 974	0,2381	0,0000	0,0000	2 974	0,2381		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
19	HK	5 012	0,4012	0,0000	0,0000	5 012	0,4012		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
20	HR	15 107	1,2092	0,0000	0,0000	2 973	0,2380		0,0000		0,0000		0,0000	12 134	0,9713		0,0000		0,0000		0,0000
21	HU	30 959	2,4781	0,0000	0,0000	30 959	2,4781		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
22	CH	1 942	0,1554	0,0000	0,0000	1 942	0,1554		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
23	ID	18 723	1,4987	0,0000	0,0000	18 723	1,4987		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
24	IE	112 939	9,0401	0,0000	0,0000	35 166	2,8148		0,0000	77 773	6,2253		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
25	IL	6 132	0,4908	0,0000	0,0000	6 132	0,4908		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
26	IN	2 006	0,1606	0,0000	0,0000	2 006	0,1606		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
27	IS	59 565	4,7678	0,0000	0,0000	10 727	0,8586		0,0000		0,0000		0,0000	48 838	3,9092		0,0000		0,0000		0,0000
28	IT	16 825	1,3467	0,0000	0,0000	10 747	0,8602		0,0000		0,0000		0,0000	4 217	0,3375	1 861	0,1490		0,0000		0,0000
29	JE	3 546	0,2838	0,0000	0,0000	3 546	0,2838		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
30	JP	7 781	0,6228	0,0000	0,0000	7 781	0,6228		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
31	KR	7 675	0,6143	0,0000	0,0000	7 675	0,6143		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
32	KY	7 034	0,5630	0,0000	0,0000	7 034	0,5630		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
33	KZ	20 553	1,6452	0,0000	0,0000	20 553	1,6452		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
34	LU	59 991	4,8019	0,0000	0,0000	33 863	2,7105	12 127	0,9707	14 001	1,1207		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
35	MA	7 087	0,5673	0,0000	0,0000	7 087	0,5673		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
36	MX	20 045	1,6045	0,0000	0,0000	20 045	1,6045		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
37	NG	2 237	0,1791	0,0000	0,0000	2 237	0,1791		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
38	NL	60 638	4,8537	0,0000	0,0000	60 638	4,8537		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
39	NO	6 510	0,5211	0,0000	0,0000	6 510	0,5211		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
40	NZ	4 039	0,3233	0,0000	0,0000	4 039	0,3233		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
41	PE	14 450	1,1566	0,0000	0,0000	14 450	1,1566		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
42	PH	5 302	0,4244	0,0000	0,0000	5 302	0,4244		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
43	PL	35 057	2,8061	0,0000	0,0000	35 057	2,8061		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
44	RO	35 919	2,8751	0,0000	0,0000	35 919	2,8751		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
45	RU	4 437	0,3552	0,0000	0,0000	4 437	0,3552		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
46	SA	30 451	2,4374	0,0000	0,0000	30 451	2,4374		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
47	SE	13 797	1,1044	0,0000	0,0000	13 797	1,1044		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
48	SG	4 139	0,3313	0,0000	0,0000	4 139	0,3313		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
49	SI	8 271	0,6620	0,0000	0,0000	8 271	0,6620		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
50	SK	133 807	10,7105	0,0000	0,0000	82 115	6,5728		0,0000		0,0000	</									

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2021

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na 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 %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
a	CELKOM EUR		1 175 992	94,1312	0	0,0000	928 468	74,3184	12 127	0,9707	91 774	7,3460	0	0,0000	139 973	11,2040	1 700	0	0,1361	0	0,0000	1 950	0,1561
b	CELKOM USD		28 158	2,2539	0	0,0000	15 998	1,2805	7 479	0,5986	0	0,0000	0	0,0000	4 520	0,3618	161	0	0,0129	0	0,0000	0	0,0000
c	CELKOM CZK		12 637	1,0115	0	0,0000	12 500	1,0006	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	137	0,0110	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
d	CELKOM HUF		2 470	0,1977	0	0,0000	2 442	0,1955	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	28	0,0022	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
e	CELKOM PLN		22 851	1,8291	0	0,0000	22 831	1,8275	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	20	0,0016	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
f	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
g	CELKOM OSTATNÉ		7 203	0,5766	0	0,0000	7 179	0,5746	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	24	0,0019	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
1	CZK	6M1R	1 643	0,1315	0	0,0000	1 643	0,1315	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
2	CZK	M1	137	0,0110	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	137	0,0110	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
3	CZK	O3M6M	2 628	0,2104	0	0,0000	2 628	0,2104	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
4	CZK	R1PR3	8 229	0,6587	0	0,0000	8 229	0,6587	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
5	EUR	6M1R	41 935	3,3567	0	0,0000	10 891	0,8718	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	31 044	2,4849	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
6	EUR	M1	35 672	2,8553	0	0,0000	2 032	0,1626	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	31 690	2,5366	0	0	0,0000	0	0,0000	1 950	0,1561
7	EUR	NA	105 601	8,4527	0	0,0000	0	0,0000	12 127	0,9707	91 774	7,3460	0	0,0000	0	0,0000	1 700	0	0,1361	0	0,0000	0	0,0000
8	EUR	O1M3M	18 430	1,4752	0	0,0000	18 430	1,4752	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
9	EUR	O3M6M	13 144	1,0521	0	0,0000	8 144	0,6519	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	5 000	0,4002	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
10	EUR	R10PR15	27 080	2,1676	0	0,0000	27 080	2,1676	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
11	EUR	R15P	49 242	3,9415	0	0,0000	49 242	3,9415	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
12	EUR	R1PR3	271 020	21,6936	0	0,0000	198 781	15,9113	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	72 239	5,7823	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
13	EUR	R3PR5	213 728	17,1077	0	0,0000	213 728	17,1077	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
14	EUR	R5PR10	400 140	32,0289	0	0,0000	400 140	32,0289	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
15	HUF	M1	28	0,0022	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	28	0,0022	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
16	HUF	R3PR5	2 442	0,1955	0	0,0000	2 442	0,1955	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
17	PLN	6M1R	5 210	0,4170	0	0,0000	5 210	0,4170	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
18	PLN	M1	20	0,0016	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	20	0,0016	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
19	PLN	R1PR3	8 089	0,6475	0	0,0000	8 089	0,6475	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
20	PLN	R3PR5	9 532	0,7630	0	0,0000	9 532	0,7630	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
21	USD	M1	4 520	0,3618	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	4 520	0,3618	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
22	USD	NA	7 640	0,6115	0	0,0000	0	0,0000	7 479	0,5986	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	161	0	0,0129	0	0,0000	0	0,0000
23	USD	R1PR3	4 012	0,3211	0	0,0000	4 012	0,3211	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
24	USD	R3PR5	10 661	0,8534	0	0,0000	10 661	0,8534	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
25	USD	R5PR10	1 325	0,1061	0	0,0000	1 325	0,1061	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
26	OCM8	M1	24	0,0019	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	24	0,0019	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
27	OCM8	R1PR3	3 524	0,2821	0	0,0000	3 524	0,2821	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
28	OCM8	R3PR5	3 655	0,2926	0	0,0000	3 655	0,2926	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,0000	0	0,0000	0	0,0000

Skrátená verzia ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Stav ku dňu

31.12.2021

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2021	Hodnota v tis. eur k 31.12.2020	Hodnota v tis. eur k 31.12.2019
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	1 234 212	1 193 069	1 143 005
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	111 309	111 442	90 200
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4	111 309	111 442	90 200
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	878 109	794 199	674 664
a)	bez kupónov	6	7 992		
b)	s kupónmi	7	870 117	794 199	674 664
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	91 773	93 244	87 008
a)	obchodovateľné	9	91 773	93 244	87 008
b)	neobchodovateľné	10			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera	11			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	12			
4.	Podielové listy	13	19 606	12 477	9 029
a)	otvorených podielových fondov	14	19 606	12 477	9 029
b)	ostatné	15			
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	0	4 899	27 015
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	0	4 899	27 015
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	18			
c)	iné	19			
d)	obrátené repoobchody	20			
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	129 743	172 802	250 503
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	129 743	172 802	250 503
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	Deriváty	24	3 672	4 006	4 586
8.	Drahé kovy	25			
II.	Neinvestičný majetok	26	15 099	19 130	7 566
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	14 959	19 064	7 551
10.	Ostatný majetok	28	140	66	15
	Aktíva spolu	29	1 249 311	1 212 199	1 150 571
I.	Závazky	30	3 569	6 315	7 683
1.	Závazky voči bankám	31			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32	20		
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	572	79	115
4.	Závazky z derivátových operácií	34	2 771	5 863	7 282
5.	Závazky z repoobchodov	35			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	206	373	286
II.	Vlastné imanie	38	1 245 742	1 205 884	1 142 888
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiťelov, z toho	39	1 245 742	1 205 884	1 142 888
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	-2 356	11 378	33 941
	Pasíva spolu	41	1 249 311	1 212 199	1 150 571

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2021	Hodnota v tis. eur k 31.12.2020	Hodnota v tis. eur k 31.12.2019
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	10 943	10 283	10 042
2.	Výnosy z podielových listov	2	35	38	46
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	798	823	1 284
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	-13 344	8 828	33 127
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	2 572	-4 138	678
6.	Zisk / strata z derivátov	6	1 646	672	-5 825
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi	7			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom	8			
I.	Výnos z majetku vo fonde	9	2 650	16 506	39 352
9.	Transakčné náklady	10	10	7	8
10.	Bankové a iné poplatky	11	329	284	265
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	12	2 311	16 215	39 079
11.	Náklady na financovanie fondu	13	8	18	11
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	14	2 303	16 197	39 068
12.	Náklad na odplatu	15	4 659	4 819	5 127
IV.	Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	16	-2 356	11 378	33 941