

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

31.12.2019

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	28
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	15
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	13
2.	Vlastné imanie	9	55 799
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	50 211
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	5 588
3.	Pasíva spolu	12	55 827

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

31.12.2019

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	350
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	3
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	5
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	342
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	3
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	217
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	8 756
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	1 497
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	7 259
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	3 113
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	621
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	2 492
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	5 643
7.	Zisk/strata z operácií s devizami	19	81
8.	Zisk/strata z derivátov	20	-226
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	
I.	Výnos z majetku	23	6 068
11.	Transakčné náklady	24	7
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	7
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	Bankové a iné poplatky	27	19
a)	bankové odplaty a poplatky	28	19
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	6 042
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	6 042
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	454
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	154
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	294
c)	náklady na iné odplaty	37	6
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	5 588

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

31.12.2019

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

Rok 2019 bol rekordným rokom z hľadiska silne pozitívneho zhodnotenia akciových trhov a prihladnuc na očakávaný výnos dlhopisových trhov na začiatku roka bol silne pozitívnym aj pre dlhopisové trhy, a to ako pre vládne tak aj pre korporátne dlhopisy. Hlavné skutočnosti, ktoré ovplyvnili vývoj akciových a dlhopisových trhov, a tým pádom aj vývoj hodnoty majetku vo fonde boli nasledovné: Očakávania ohľadom svetového ekonomického rastu, ktorý síce spomaľuje z dôvodu pretrvávajúcej recesie v priemysle, avšak toto spomalenie sa zastabilizovalo a trhoví účastníci ho vyhodnotili ako stále postačujúci ekonomický rast na to, aby hnal akciové trhy ďalej nahor. Ďalším faktorom bolo postupné vyriešenie obchodných vojen medzi USA a Čínou, ktoré dospelo k prvej fáze dohody medzi mocnosťami. Silne podpornými zostali aj centrálné banky, keď americký FED dokonca trikrát znížil úrokové sadzby a európska ECB sadzby znížila do hlbšieho mínusu a oznámila nové kolo kvantitatívneho uvoľňovania. Toto potvrdenie prostredia dlhodobo nízkych úrokových sadzieb prispelo k ďalšiemu poklesu výnosov na dlhopisoch naprieč svetom, ako aj poklesu rizikových prirážok na korporátnych dlhopisoch, a tým k spomínanému výraznému nárastu cien oboch týchto aktív. Z alternatívnych aktív skončili vo významných plusoch aj drahé kovy a realitné akcie.

Na nárast dôchodkovej jednotky fondu najviac pozitívne vplývali nárast akciových trhov a alternatívnych aktív, pokles eurových úrokových sadzieb a pokles rizikových prirážok na korporátnych dlhopisoch.

Očakávaný výnos dlhopisovej zložky fondu je naďalej nízky z dôvodu bezprecedentne nízkych úrokových sadzieb naprieč celým svetom. Všetky faktory spomínané vyššie môžu vplývať pozitívne aj negatívne na vývoj dôchodkovej jednotky fondu v dôsledku precenenia trhového portfólia akcií ako aj dlhopisov fondu smerom nahor alebo nadol.

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

31.12.2019

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

31.12.2019

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 31.12.2018 - 31.12.2019	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahrňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
	31.12.2019	2,42%		22,81%	2,283	2,270	5,205
Mix	max	4,77%		45,04%	2,620	2,643	5,547
	avg	2,53%		23,89%	2,254	2,256	5,041
	min	2,22%		20,92%	1,893	1,893	4,376

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

31.12.2019

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
9 543	5 544 481	15	4 789	4 754	8 173	1 370	402	2 181	265	228	5

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom
fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

31.12.2019

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		
Dlhopisy 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	20 427	36,5898
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7	767	1,3739
	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	4 347	7,7866
	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		
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. d) 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	12		
	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	25 156	45,0606
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15	2 574	4,6107
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 členskými 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			
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	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		
	na bežnom účte u depozitára	24	1 919	3,4374
	na vkladovom účte u depozitára	25		
Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	na bežnom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		
	prostriedky na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	27	559	1,0013
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona		28	59	0,1057
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		29		
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu		30		
Iný majetok		31		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		32	19	0,0340
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		34	55 827	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	28	0,0502
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		36	55 799	99,9498

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

Názov dôchodkového fondu

Stav ku dňu

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

31.12.2019

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2019	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018	Hodnota v tis. eur k 31.12.2017
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	53 889	44 766	42 776
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	0	0	0
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	21 194	20 940	17 597
a)	bez kupónov	6			
b)	s kupónmi	7	21 194	20 940	17 597
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	27 729	20 560	21 327
a)	obchodovateľné	9	27 729	20 560	21 327
b)	neobchodovateľné	10			
c)	podieľ v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenového papiera	11			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	12			
4.	Podielové listy	13	4 348	1 947	2 376
a)	otvorených podielových fondov	14	4 348	1 947	2 376
b)	ostatné	15			
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	0	0	745
a)	krátkodobé vklady v bankách	17			745
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	18			
c)	iné	19			
d)	obrátené repoobchody	20			
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	559	1 288	728
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	559	1 288	728
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	Deriváty	24	59	31	3
8.	Drahé kovy	25			
II.	Neinvestičný majetok	26	1 938	1 341	464
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	1 919	1 328	451
10.	Ostatný majetok	28	19	13	13
	Aktíva spolu	29	55 827	46 107	43 240
I.	Závazky	30	28	382	9
1.	Závazky voči bankám	31			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	15	1	3
4.	Závazky z derivátových operácií	34		33	
5.	Závazky z repoobchodov	35			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	13	348	6
II.	Vlastné imanie	38	55 799	45 725	43 231
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	39	55 799	45 725	43 231
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	5 588	-2 034	2 058
	Pasíva spolu	41	55 827	46 107	43 240

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2019	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018	Hodnota v tis. eur k 31.12.2017
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	350	300	321
2.	Výnosy z podielových listov	2	3	6	5
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	217	228	209
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	5 643	-2 387	2 300
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	81	89	-693
6.	Zisk / strata z derivátov	6	-226	-45	216
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	6 068	-1 809	2 358
9.	Transakčné náklady	10	7	4	5
10.	Bankové a iné poplatky	11	19	15	18
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	12	6 042	-1 828	2 335
11.	Náklady na financovanie fondu	13			
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	14	6 042	-1 828	2 335
12.	Náklad na odplaty	15	454	206	277
IV.	Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	16	5 588	-2 034	2 058