

Ročná správa
o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde MIX,
zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.
2021



VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

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

31.12.2021

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	101
a)	záväzky voči bankám	2	0
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	0
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	63
d)	záväzky z derivátových operácií	5	0
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	0
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	0
	ostatné záväzky	8	38
2.	Vlastné imanie	9	69 626
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	63 551
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	6 075
3.	Pasíva spolu	12	69 727

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

31.12.2021

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	310
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-2
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	0
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	312
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	3
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	164
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	11 066
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	0
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	538
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	10 528
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	4 607
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	0
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	1 155
c)	nástroje peňažného trhu	16	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	3 452
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	6 459
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	409
8.	Zisk/strata z derivátov	20	-457
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	6 888
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	0
12.	Bankové a iné poplatky	27	3
a)	bankové odplaty a poplatky	28	3
b)	burzové odplaty a poplatky	29	0
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	6 878
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	0
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	6 878
14.	Iné výnosy	33	0
15.	Náklady na odplaty	34	803
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	194
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	584
c)	náklady na iné odplaty	37	25
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	6 075

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

31.12.2021

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 ťahovania monetárnej politiky. Či bude aj opätovne pozitívnym pre rizikové aktíva, rozhodnú až samotní investori a ich záujem o ne.

Dlhopisové aktíva 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.

Z alternatívnych aktív sa darilo predovšetkým realitným akciám, ktorých vývoj do veľkej miery kopíroval zhodnotenie amerických akciových trhov. Realitné akcie tak pozitívne prispeli k výkonnosti fondu. Zlato, naopak, zaznamenalo negatívny rok, a jeho mnohými očakávaná funkcia ako aktívum na zabezpečenie voči inflácii sa zatiaľ nenaplnila.

Akciové trhy zaznamenali v roku 2021 veľký rozptyl zhodnotení. Napríklad akcie rozvíjajúcich sa krajín sa zhodnotili iba o 4,6% a japonské akcie o 3,8%. Na druhej strane, vysoké zhodnotenie zaznamenali akcie USA (38,2%) a európske akcie (25,8%). Negarantované fondy VUB Generali z tohto vývoja v plnej miere profitovali a sporiteľom vo VUB Generali priniesli jedny z najvyšších výnosov v histórii.

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

31.12.2021

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

31.12.2021**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	4,53%		42,69%	2,092	2,085	5,800
Mix	max	5,17%		48,82%	2,508	2,534	6,028
	avg	4,82%		45,43%	2,243	2,263	5,744
	min	4,39%		41,46%	2,012	2,012	5,525

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

31.12.2021

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		úmrčia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
9 258	6 689 454	0	4 609	4 649	7 872	1 386	563	2 919	171	161	9

Hlasenie o stave majetku v dohodkovom

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

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		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	20 396	29,2512
	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	204	0,2926
	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	9 754	13,9888
	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	31 553	45,2522
	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	3 687	5,2878
	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	4 096	5,8743
	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		0,0000
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	37	0,0531	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34	69 727	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	101	0,1449	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36	69 626	99,8551	

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

Slav ku dňu

31.12.2021

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP ZISKI		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 %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	CELKOM	69 727	100,0000	0	0,0000	20 600	29,5437	9 754	13,9890	35 240	50,5399	0	0,0000	4 096	5,8743	34	0,0488	0	0,0000	3	0,0043
1	ABERDEEN STAND PHYS	711	1,0197	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	711	1,0197		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	Amundi ETF	3 151	4,5191	0,0000	0,0000		0,0000	2 412	3,4593	739	1,0598		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	ARK Investment Management LLC	92	0,1319	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	92	0,1319		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	Aroundtown Property Holdings P	207	0,2969	0,0000	0,0000	207	0,2969		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
5	Atlantia SpA	102	0,1463	0,0000	0,0000	102	0,1463		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
6	Azimut Holding Spa	204	0,2926	0,0000	0,0000	204	0,2926		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	BANCA IMI S.P.A.	269	0,3858	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	235	0,3370	34	0,0488		0,0000		0,0000
8	BlackRock	8 989	12,8917	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	8 989	12,8917		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
9	BlackRock Inc	1 667	2,3908	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	1 667	2,3908		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
10	CESKE DRAHY AS	831	1,1918	0,0000	0,0000	831	1,1918		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
11	CEZ a.s.	579	0,8304	0,0000	0,0000	579	0,8304		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
12	Czech Republic	571	0,8189	0,0000	0,0000	571	0,8189		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
13	Emirates NBD PJSC	204	0,2926	0,0000	0,0000	204	0,2926		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
14	Energeticky a Prumyslov Holding	356	0,5106	0,0000	0,0000	356	0,5106		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
15	Erste Group Bank AG	644	0,9236	0,0000	0,0000		0,0000	644	0,9236		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
16	Estonia	261	0,3743	0,0000	0,0000	261	0,3743		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
17	Exchange-Traded Concepts	80	0,1147	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	80	0,1147		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
18	Federal Republic of Germany	471	0,6755	0,0000	0,0000	471	0,6755		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
19	Fidelity Funds	3 184	4,5664	0,0000	0,0000		0,0000	3 184	4,5664		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
20	Fomento Economico Mexicano	198	0,2840	0,0000	0,0000	198	0,2840		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
21	Ford Motor Credit Co LLC	197	0,2825	0,0000	0,0000	197	0,2825		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
22	GAZ Capital SA	263	0,3772	0,0000	0,0000	263	0,3772		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
23	GAZPROM PJSC	247	0,3542	0,0000	0,0000	247	0,3542		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
24	Global Switch Holdings LTD	206	0,2954	0,0000	0,0000	206	0,2954		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
25	Goldman Sachs Group INC	425	0,6095	0,0000	0,0000	425	0,6095		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
26	Government of Romania	1 113	1,5962	0,0000	0,0000	1 113	1,5962		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
27	Hungary	530	0,7601	0,0000	0,0000	530	0,7601		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
28	ING Groep NV	2 283	3,2742	0,0000	0,0000		0,0000	2 283	3,2742		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
29	Invesco Ltd	7 066	10,1338	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	7 066	10,1338		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
30	Italy	1 606	2,3033	0,0000	0,0000	1 606	2,3033		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
31	Kaupthing ehf	306	0,4389	0,0000	0,0000	306	0,4389		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
32	Kingdom Of Morocco	109	0,1563	0,0000	0,0000	109	0,1563		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
33	Kingdom of Saudi Arabia	466	0,6683	0,0000	0,0000	466	0,6683		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
34	Kingdom of Spain	359	0,5149	0,0000	0,0000	359	0,5149		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
35	Landsbankinn HF	302	0,4331	0,0000	0,0000	302	0,4331		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
36	Lyxor ETF	7 846	11,2525	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	7 846	11,2525		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
37	MVM Energetika Zrt	492	0,7056	0,0000	0,0000	492	0,7056		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
38	People's Republic of China	1 157	1,6593	0,0000	0,0000	1 157	1,6593		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
39	Poland	1 401	2,0093	0,0000	0,0000	1 401	2,0093		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
40	Principality of Andorra	305	0,4374	0,0000	0,0000	305	0,4374		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
41	Republic of Croatia	522	0,7486	0,0000	0,0000	522	0,7486		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
42	Republic of Chile	332	0,4761	0,0000	0,0000	332	0,4761		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
43	Republic of Indonesia	971	1,3926	0,0000	0,0000	971	1,3926		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
44	Republic of Kazakhstan	329	0,4718	0,0000	0,0000	329	0,4718		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
45	Republic of Lithuania	358	0,5134	0,0000	0,0000	358	0,5134		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
46	Republic of Peru	244	0,3499	0,0000	0,0000	244	0,3499		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
47	Republic of Slovenia	423	0,6067	0,0000	0,0000	423	0,6067		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
48	Republic of the Philippines	401	0,5751	0,0000	0,0000	401	0,5751		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
49	Royal Mail PLC	156	0,2237	0,0000	0,0000	156	0,2237		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
50	Russia	299	0,4288	0,0000	0,0000	299	0,4288		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
51	Russian Railways JSC	421	0,6038	0,0000	0,0000	421	0,6038		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
52	SPP Infrastructure AS	664	0,9523	0,0000	0,0000	664	0,9523		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
53	SPP Infrastructure Financing	273	0,3915	0,0000	0,0000	273	0,3915		0,0000	</											

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

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 %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis.	podiel v %	objem 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		61 448	88,1266	0	0,0000	18 010	25,8293	8 600	12,3338	31 553	45,2522	0	0,0000	3 285	4,7112	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
b	CELKOM USD		5 111	7,3300	0	0,0000	106	0,1520	644	0,9236	3 687	5,2878	0	0,0000	637	0,9136	34	0	0,0488	0	0,0000	3	0,0043
c	CELKOM CZK		591	0,8476	0	0,0000	571	0,8189	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	20	0,0287	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
d	CELKOM HUF		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
e	CELKOM PLN		1 405	2,0150	0	0,0000	1 401	2,0093	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	4	0,0057	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
f	CELKOM JPY		50	0,0717	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	50	0,0717	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
g	CELKOM OSTATNÉ		1 122	1,6091	0	0,0000	512	0,7343	510	0,7314	0	0,0000	0	0,0000	100	0,1434	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
1	CZK	M1	20	0,0287		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	20	0,0287			0,0000		0,0000		0,0000
2	CZK	R1PR3	571	0,8189		0,0000	571	0,8189		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
3	EUR	M1	3 285	4,7112		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	3 285	4,7112			0,0000		0,0000		0,0000
4	EUR	NA	40 153	57,5860		0,0000		0,0000	8 600	12,3338	31 553	45,2522		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
5	EUR	O1M3M	408	0,5851		0,0000	408	0,5851		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
6	EUR	O3M6M	204	0,2926		0,0000	204	0,2926		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
7	EUR	R10PR15	3 348	4,8016		0,0000	3 348	4,8016		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
8	EUR	R15P	578	0,8289		0,0000	578	0,8289		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
9	EUR	R1PR3	2 223	3,1881		0,0000	2 223	3,1881		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
10	EUR	R3PR5	3 839	5,5058		0,0000	3 839	5,5058		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
11	EUR	R5PR10	7 410	10,6272		0,0000	7 410	10,6272		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
12	JPY	M1	50	0,0717		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	50	0,0717			0,0000		0,0000		0,0000
13	PLN	6M1R	295	0,4231		0,0000	295	0,4231		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
14	PLN	M1	4	0,0057		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	4	0,0057			0,0000		0,0000		0,0000
15	PLN	R1PR3	487	0,6984		0,0000	487	0,6984		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
16	PLN	R3PR5	619	0,8877		0,0000	619	0,8877		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
17	USD	M1	640	0,9179		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	637	0,9136			0,0000		0,0000	3	0,0043
18	USD	NA	4 365	6,2601		0,0000		0,0000	644	0,9236	3 687	5,2878		0,0000		0,0000	34	0	0,0488		0,0000		0,0000
19	USD	R15P	106	0,1520		0,0000	106	0,1520		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
20	OCM8	M1	100	0,1434		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	100	0,1434			0,0000		0,0000		0,0000
21	OCM8	NA	510	0,7314		0,0000		0,0000	510	0,7314		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
22	OCM8	R1PR3	309	0,4432		0,0000	309	0,4432		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
23	OCM8	R3PR5	203	0,2911		0,0000	203	0,2911		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000

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.

31.12.2021

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	65 628	56 498	53 889
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	0	0	0
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	20 600	22 712	21 194
a)	bez kupónov	6			
b)	s kupónmi	7	20 600	22 712	21 194
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	35 239	29 082	27 729
a)	obchodovateľné	9	35 239	29 082	27 729
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	9 755	4 678	4 348
a)	otvorených podielových fondov	14	9 755	4 678	4 348
b)	ostatné	15			
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	0	0	0
a)	krátkodobé vklady v bankách	17			
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	18			
c)	iné	19			
d)	obrátené repoobchody	20			
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	0	0	559
a)	dlhodobé vklady v bankách	22			559
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	Deriváty	24	34	26	59
8.	Drahé kovy	25			
II.	Neinvestičný majetok	26	4 099	3 400	1 938
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	4 096	3 332	1 919
10.	Ostatný majetok	28	3	68	19
	Aktíva spolu	29	69 727	59 898	55 827
I.	Závazky	30	101	32	28
1.	Závazky voči bankám	31			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	63	4	15
4.	Závazky z derivátových operácií	34			
5.	Závazky z repoobchodov	35			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	38	28	13
II.	Vlastné imanie	38	69 626	59 866	55 799
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	39	69 626	59 866	55 799
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	6 075	986	5 588
	Pasíva spolu	41	69 727	59 898	55 827

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	310	335	350
2.	Výnosy z podielových listov	2	3	5	3
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	164	183	217
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	6 460	1 023	5 643
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	409	-614	81
6.	Zisk / strata z derivátov	6	-457	427	-226
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	6 889	1 359	6 068
9.	Transakčné náklady	10	4	4	7
10.	Bankové a iné poplatky	11	25	22	19
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	12	6 860	1 333	6 042
11.	Náklady na financovanie fondu	13			
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	14	6 860	1 333	6 042
12.	Náklad na odpłaty	15	785	347	454
IV.	Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	16	6 075	986	5 588