

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2019

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	125
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	28
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	97
2.	Vlastné imanie	9	115 263
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	99 231
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	16 032
3.	Pasíva spolu	12	115 388

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060002

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	518
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	4
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	9
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	505
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	6
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	765
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	23 916
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	1 336
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	2 535
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	20 045
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	7 591
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	867
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	1 031
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	5 693
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	16 325
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	188
8.	Zisk/strata z derivátov	20	-356
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	
I.	Výnos z majetku	23	17 446
11.	Transakčné náklady	24	14
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	14
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	Bankové a iné poplatky	27	36
a)	bankové odplaty a poplatky	28	36
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	17 396
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	17 396
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	1 364
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	313
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	1 039
c)	náklady na iné odplaty	37	12
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	16 032

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S220306002

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 prihládnuce 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 hnali 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.

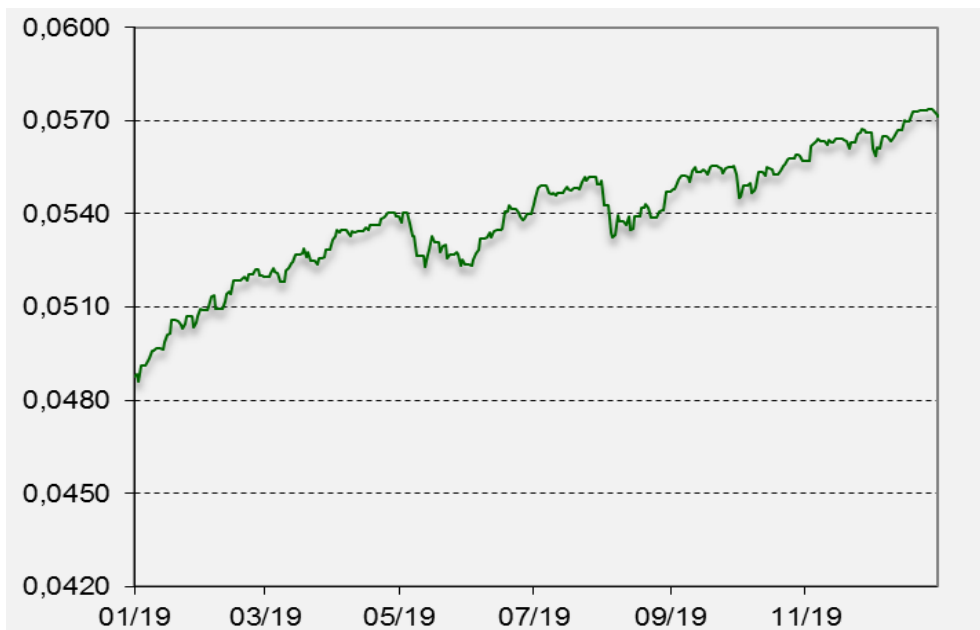
Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s.,a.s.

Identifikačný kód

S220306002

Stav ku dňu

31.12.2019**2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky**

Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S220306002

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 zahŕňajúca termínované vkłady	MD dlhopisovej časti
	31.12.2019	3,13%		29,53%	1,968	1,957	5,996
Profit	max	3,94%		37,18%	2,121	2,106	6,654
	avg	3,46%		32,65%	1,766	1,765	5,863
	min	3,12%		29,46%	1,280	1,288	4,820

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060002

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
16 312	9 170 574	27	8 487	7 825	13 963	2 349	802	1 569	590	436	10

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom
fonde

Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060002

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		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2	5 542	4,8029
	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	31 112	26,9629
	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		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	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	15 601	13,5205
	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	50 300	43,5921
	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	9 170	7,9471
	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
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		0,0000
	na bežnom účte u depozitára	24	2 442	2,1163
	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	1 068	0,9256	
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	87	0,0754	
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 nespĺnili 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	66	0,0572	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34	115 388	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	125	0,1083	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36	115 263	99,8917	

Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2019

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky 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	Členské štáty	109 032	94,4916	5 542	4,8029	24 756	21,4546	15 601	13,5205	59 470	51,5392			3 510	3,0419	87	0,0754			66	0,0572
b	Nečlenské štáty	6 356	5,5084			6 356	5,5084														
	CELKOM	115 388	100,0000	5 542	4,8029	31 112	26,9630	15 601	13,5205	59 470	51,5392			3 510	3,0419	87	0,0754			66	0,0572
1	7G	320	0,2773			320	0,2773														
2	AT	1 209	1,0478					1 209	1,0478												
3	BE	247	0,2141	247	0,2141																
4	CL	1 174	1,0174			1 174	1,0174														
5	CZ	3 200	2,7733			3 200	2,7733														
6	DE	5 608	4,8601	2 095	1,8156	1 746	1,5132			1 767	1,5314										
7	EE	510	0,4420			510	0,4420														
8	ES	1 200	1,0400	543	0,4706	657	0,5694														
9	FR	1 489	1,2904	1 489	1,2904																
10	GB	555	0,4810			555	0,4810														
11	HK	257	0,2227			257	0,2227														
12	ID	1 842	1,5964			1 842	1,5964														
13	IE	29 802	25,8276	324	0,2808	653	0,5659	5 443	4,7171	23 382	20,2638										
14	IL	720	0,6240			720	0,6240														
15	IS	1 992	1,7263			924	0,8008							1 068	0,9256						
16	IT	4 026	3,4891			3 471	3,0081							468	0,4056	87	0,0754				
17	KZ	568	0,4923			568	0,4923														
18	LT	672	0,5824			672	0,5824														
19	LU	35 059	30,3836			959	0,8311	8 949	7,7556	25 151	21,7969										
20	MX	1 795	1,5556			1 795	1,5556														
21	NL	2 344	2,0314	844	0,7314	1 500	1,3000														
22	PE	233	0,2019			233	0,2019														
23	PL	3 644	3,1580			3 644	3,1580														
24	RO	2 404	2,0834			2 404	2,0834														
25	RU	571	0,4949			571	0,4949														
26	SA	671	0,5815			671	0,5815														
27	SE	313	0,2713			313	0,2713														
28	SK	2 019	1,7497											1 974	1,7107					45	0,0390
29	US	10 944	9,4845			1 753	1,5192			9 170,00	7,9471									21	0,0182

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

Názov dôchodkového fondu

Profit,akciový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s.,a.s.

Stav ku dňu

31.12.2019

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis.	Hodnota v tis.	Hodnota v tis.
			eur k 31.12.2019	eur k 31.12.2018	eur k 31.12.2017
a	b	c	1	2	3
I. Investičný majetok		1	112 880	89 272	84 026
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	0	0	0
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	31 112	31 899	26 169
a)	bez kupónov	6			
b)	s kupónmi	7	31 112	31 899	26 169
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	65 012	41 539	41 832
a)	obchodovateľné	9	65 012	41 539	41 832
b)	neobchodovateľné	10			
c)	podieľ v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera	11			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	12			
4.	Podielové listy	13	15 601	13 382	13 229
a)	otvorených podielových fondov	14	15 601	13 382	13 229
b)	ostatné	15			
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	0	0	1 426
a)	krátkodobé vklady v bankách	17			1 426
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	18			
c)	iné	19			
d)	obrátené repoobchody	20			
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	1 068	2 433	1 365
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	1 068	2 433	1 365
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	Deriváty	24	87	19	5
8.	Drahé kovy	25			
II. Neinvestičný majetok		26	2 508	805	364
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	2 442	792	350
10.	Ostatný majetok	28	66	13	14
	Aktíva spolu	29	115 388	90 077	84 390
I. Závazky		30	125	71	10
1.	Závazky voči bankám	31			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	28	2	6
4.	Závazky z derivátových operácií	34		58	
5.	Závazky z repoobchodov	35			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	97	11	4
II. Vlastné imanie		38	115 263	90 006	84 380
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	39	115 263	90 006	84 380
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	16 032	-4 694	5 015
	Pasíva spolu	41	115 388	90 077	84 390

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis.	Hodnota v tis.	Hodnota v tis.
			eur k 31.12.2019	eur k 31.12.2018	eur k 31.12.2017
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	518	473	505
2.	Výnosy z podielových listov	2	6	23	16
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	765	290	340
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	16 325	-4 809	5 211
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	188	-79	-671
6.	Zisk / strata z derivátov	6	-356	-111	295
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	17 446	-4 213	5 696
9.	Transakčné náklady	10	14	4	4
10.	Bankové a iné poplatky	11	36	39	33
II. Čistý výnos z majetku vo fonde		12	17 396	-4 256	5 659
11.	Náklady na financovanie fondu	13			
III. Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde		14	17 396	-4 256	5 659
12.	Náklad na odplaty	15	1 364	438	644
IV. Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie		16	16 032	-4 694	5 015