dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2015

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

VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Príloha č. 10 k vyhláške č. 545/2009 Z. z.

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

2203060004

Stav ku dňu

31.12.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**8 060**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	57
d)	záväzky z derivátových operácií	5	811
e)	ostatné záväzky	6	7 192
2.	**Vlastné imanie**	7	**868 497**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	868 497
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	
3.	**Pasíva v dôchodkovom fonde celkom**	10	**876 557**

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

Príloha č. 11 k vyhláške č. 545/2009 Z. z.

Dof (VVN) 32-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060004

Stav ku dňu

31.12.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	1	**16 433**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	6
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	7 640
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	8 787
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	**Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy**	6	
3.	**Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy**	7	**3 551**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi**	8	**27 361**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	14 791
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	12 570
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi**	13	**29 149**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	13 788
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	15 361
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi**	18	**-1 788**
7.	**Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika**	19	**-569**
a)	swapy	20	-256
b)	forwardy	21	-313
c)	opcie	22	
8.	**Zisk/strata z devízových operácií**	23	**498**
9.	**Zisk/strata z predaja iného majetku**	24	
10.	**Iné výnosy**	25	**0**
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	
c)	ostatné výnosy	28	
11.	**Iné náklady**	29	**4 678**
12.	**Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde**	30	**154**
13.	**Zisk/strata za účtovné obdobie**	31	**13 293**

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód
2203060004

Stav ku dňu
31.12.2015

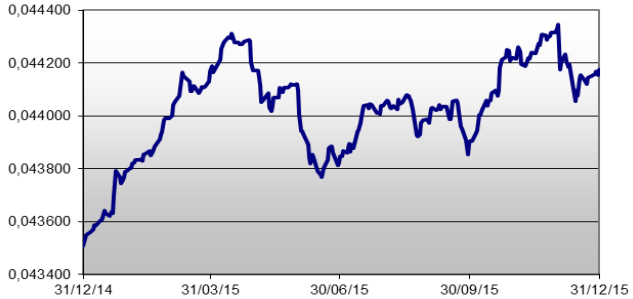
a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Na januárovom zasadnutí ECB zverejnila svoj plán na realizáciu kvantitatívneho uvoľňovania v eurozóne. Rozhodla sa nakupovať štátne dlhopisy aj dlhopisy nadnárodných inštitúcií v celkovej hodnote 60 mld EUR každý mesiac a to do konca septembra 2016, resp. až pokiaľ sa inflácia nedostane späť na požadovanú rastovú trajektóriu. Na druhej strane Atlantiku, americká rezervná banka - FED naznačila, že v závislosti od vývoja amerických dát pristúpi k normalizácii svojej menovej politiky. Prvé zvyšovanie úrokových sadzieb v USA nastalo až na jej decembrovom zasadnutí. Okrem rozhodovania centrálnych bánk o nastavení ich menových politík ovplyvnili vývoj na finančných trhoch dlhová kríza v Grécku, prepady na čínskych akciových trhoch spojené so slabšími makroúdajmi a nárast geopolitického napätia na Blízkom východe. Zámer ECB pokračovať v uvoľnenej politike a očakávané pomalšie zvyšovanie sadzieb v USA dávajú priestor k ďalšiemu nárastu cien dlhopisov/poklesu výnosov.

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 31.12.2014 - 31.12.2015	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
Klasik	31.12.2015	0,71%			2,250	2,542	3,977
	max	0,79%			2,378	2,630	4,011
	avg	0,63%			2,071	2,461	3,651
	min	0,52%			1,769	2,116	3,212

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Ján Šváč
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:
02/59338825
Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Ján Šváč
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:
02/59338825

Príloha č. 9 k vyhláške č. 545/2009 Z. z.

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

2203060004

Stav ku dňu

31.12.2015

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
187 067	57 957 947	2 638	94 535	92 532	145 259	41 808	518	2 752	2 575	2 175	242

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Henrich Matuška

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338884

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Henrich Matuška

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338884

! druhy majetku sa upravujú podľa platného znenia zákona, uvedené platí aj pre ostatné časti prílohy

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060004

Stav ku dňu
31.12.2015

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 zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	23 874	2,7236
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	406 041	46,3223
	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		
	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 zrejmé, 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		
	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		
	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 zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	12		
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		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14	138 393	15,7883
	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		
	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 zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		
	Vydané alebo zaručené členským 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		
	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		
Bežné účty a vkladové účty podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	Peňažné prostriedky na bežnom účete u depozitára	24	10 095	1,1517
	Peňažné prostriedky na vkladovom účete u depozitára	25		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	27	297 870	33,9818
Obchody na obmedzenie devízového rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona		28	241	0,0275
Cenné papiere, ktoré prestali byť obchodované na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona		29		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nesplnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie do 1 roka a § 81 ods. 1 písm. c) a d) zákona, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu		30		
Iný majetok		31		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		32	43	0,0049
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**33**	**876 557**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		34	8 060	0,9195
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**35**	**868 497**	**99,0805**

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060004

Stav ku dňu
31.12.2015

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového 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
1	**CELKOM**	**876 557**	**100,0926**			**429 915**	**49,0913**			**138 393**	**15,8029**			**307 965**	**35,1660**	**241**	**0,0275**			**43**	**0,0049**
2	Achmea B.V.	4 265	0,4870			4 265	0,4870														
3	Achmea Bank NV	4 373	0,4994			4 373	0,4994														
4	AKBANK T.A.S.	20 270	2,3146											20 270	2,3146						
5	Amundi ETF	22 192	2,5341							22 192	2,5341										
6	Bank Ochrony Środowiska S.A.	72 130	8,2364											72 130	8,2364						
7	Barclays Bank plc	5 010	0,5721			5 010	0,5721														
8	Cassa Depositi & Prestiti	5 517	0,6300			5 517	0,6300														
9	CESKE DRAHY AS	15 950	1,8213			15 950	1,8213														
10	Credit Agricole SA	2 699	0,3082			2 699	0,3082														
11	DVB BANK SE	5 297	0,6049			5 297	0,6049														
12	EESTI ENERGIA AS	2 706	0,3090			2 706	0,3090														
13	EP ENERGY AS	4 253	0,4856			4 253	0,4856														
14	F VAN Lanschot Bankiers NV	9 615	1,0979			9 615	1,0979														
15	Fondy VUB Generali d.s.s.	16	0,0018																	16	0,0018
16	General Electric Corp	4 382	0,5004			4 382	0,5004														
17	Government of Romania	18 021	2,0578			18 021	2,0578														
18	Groupe Societe Generale	25 843	2,9510											25 843	2,9510						
19	International Investment Bank	4 593	0,5245			4 593	0,5245														
20	Intesa Sanpaolo	92 955	10,6144											92 955	10,6144						
21	iShares ETFs	91 875	10,4911							91 875	10,4911										
22	LEEDS BUILDING SOCIETY	6 438	0,7351			6 438	0,7351														
23	Macquarie Bank	9 235	1,0545			9 235	1,0545														
24	MFINANCE FRANCE SA	14 379	1,6419			14 379	1,6419														
25	Ministerstvo financii Polsko	19 400	2,2153			19 400	2,2153														
26	NET4GAS SRO	4 298	0,4908			4 298	0,4908														
27	NN Group N.V.	984	0,1124			984	0,1124														
28	Nordea Bank AB	3 132	0,3576			3 132	0,3576														
29	Orlen Capital AB	6 107	0,6974			6 107	0,6974														
30	PIMCO Fixed Income Source ETFs	18 198	2,0780							18 172	2,0750									26	0,0030
31	PKO FINANCE AB	10 922	1,2472			10 922	1,2472														

32	Polskie Koleje Państwowe	15 486	1,7683			15 486	1,7683														
33	Procredit Holding AG & CO KG	7 885	0,9004			7 885	0,9004														
34	PZU Finance AB	4 177	0,4770			4 177	0,4770														
35	Rabobank Nederland	3 394	0,3876			3 394	0,3876														
36	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	17 190	1,9629			17 190	1,9629														
37	Republic of Chile	9 625	1,0991			9 625	1,0991														
38	Republic of Iceland	5 918	0,6758			5 918	0,6758														
39	Republic of Indonesia	4 020	0,4590			4 020	0,4590														
40	Republic of Latvia	7 001	0,7994			7 001	0,7994														
41	Republic of Lithuania	13 029	1,4878			13 029	1,4878														
42	Republic of Peru	1 504	0,1717			1 504	0,1717														
43	Republic of Turkey	2 855	0,3260			2 855	0,3260														
44	Republika Slovenija	21 934	2,5046			21 934	2,5046														
45	Royal Bank of Scotland PLC	8 514	0,9722			8 514	0,9722														
46	RWE Finance B.V.	2 568	0,2932			2 568	0,2932														
47	Santander Consumer Finance	5 972	0,6819			5 972	0,6819														
48	SID Banka	14 784	1,6882			14 784	1,6882														
49	Slovenská republika	44 497	5,0810			44 497	5,0810														
50	Slovenská sporiteľňa (Erste Bank)	11 705	1,3366			11 705	1,3366														
51	SPP - Distribucia AS	3 155	0,3603			3 155	0,3603														
52	SPP Infrastructure Financing	11 443	1,3067			11 443	1,3067														
53	Standard Chartered PLC	6 552	0,7482			6 552	0,7482														
54	T.C.Ziraat Bankasi	10 154	1,1595											10 154	1,1595						
55	Telefonica Emisones SAU	3 134	0,3579			3 134	0,3579														
56	TURKIYE GARANTI BANKASI	2 697	0,3080			2 697	0,3080														
57	UBS ETF	6 154	0,7027							6 154	0,7027										
58	UniCredit Bank	107 758	12,3047			20 904	2,3870							86 613	9,8902	241	0,0275				
59	United Mexican States	10 581	1,2082			10 581	1,2082														
60	Volkswagen Bank GMBH	1 992	0,2275			1 992	0,2275														
61	Volkswagen Financial SVCS AG	1 953	0,2230			1 953	0,2230														
62	Volkswagen International Finance NV	3 870	0,4419			3 870	0,4419														
63	VUB Generali d.s.s., a.s.	1	0,0001																	1	0,0001

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060004

Stav ku dňu
31.12.2015

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sekcie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového 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
1	**CELKOM**	**876 557**	**100,0926**			**429 915**	**49,0913**			**138 393**	**15,8029**			**307 965**	**35,1660**	**241**	**0,0275**			**43**	**0,0049**
2	351	6 959	0,7946			6 959	0,7946														
3	352	7 453	0,8511			7 453	0,8511														
4	491	31 436	3,5896			31 436	3,5896														
5	619	3 134	0,3579			3 134	0,3579														
6	649	659 747	75,3354			213 122	24,3361			138 393	15,8029			307 965	35,1660	241	0,0275			26	0,0030
7	651	9 426	1,0763			9 426	1,0763														
8	653	17	0,0019																	17	0,0019
9	841	158 385	18,0857			158 385	18,0857														

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060004

Stav ku dňu
31.12.2015

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového 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
1a	Členské štáty	780 297	89,1008			410 173	46,8370			138 393	15,8029			231 447	26,4286	241	0,0275			43	0,0049
1b	Nečlenské štáty	96 260	10,9918			19 742	2,2543			0				76 518	8,7375						
1	**CELKOM**	**876 557**	**100,0926**			**429 915**	**49,0913**			**138 393**	**15,8029**			**307 965**	**35,1660**	**241**	**0,0275**			**43**	**0,0049**
2	AT	17 190	1,9629			17 190	1,9629														
3	CZ	24 501	2,79773			24 501	2,79773														
4	DE	17 127	1,9557			17 127	1,9557														
5	EE	2 706	0,30899			2 706	0,30899														
6	ES	9 106	1,0398			9 106	1,0398														
7	FR	39 270	4,48418			17 078	1,95011			22 192	2,53407										
8	GB	36 668	4,18706			26 514	3,02759							10 154	1,15947						
9	HR	76 518	8,73746											76 518	8,73746						
10	IE	110 073	12,5691							110 047	12,5661									26	0,00297
11	IT	26 421	3,01697			26 421	3,01697														
12	LT	13 029	1,48776			13 029	1,48776														
13	LU	6 154	0,70272							6 154	0,70272										
14	LV	7 001	0,79943			7 001	0,79943														
15	MT	20 270	2,3146											20 270	2,3146						
16	NL	40 512	4,626			40 512	4,626														
17	PL	107 016	12,22			34 886	3,98358							72 130	8,23641						
18	RO	111 785	12,7646			18 021	2,05779							93 764	10,7068						
19	SE	24 338	2,77912			24 338	2,77912														
20	SI	61 752	7,05136			36 718	4,19277							25 034	2,85859						
21	SK	69 710	7,96007			59 357	6,77788							10 095	1,15273	241	0,02752			17	0,00194
22	5K	4 593	0,52447			4 593	0,52447														
23	AU	9 235	1,05453			9 235	1,05453														
24	CL	9 625	1,09906			9 625	1,09906														
25	ID	4 020	0,45904			4 020	0,45904														
26	IS	5 918	0,67577			5 918	0,67577														
27	MX	10 581	1,20823			10 581	1,20823														
28	PE	1 504	0,17174			1 504	0,17174														
29	TR	5 552	0,63397			5 552	0,63397														
30	US	4 382	0,50037			4 382	0,50037														

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060004

Stav ku dňu
31.12.2015

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového 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. 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	21
1	**Majetok denominovaný v EUR**																					
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	53 536	6,1132			5 127	0,5854							48 366	5,5228						43	0,0049
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	49 583	5,6618			8 363	0,9550							41035	4,6857	185		0,0211				
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	107 728	12,3013			1 385	0,1582							106 287	12,1367	56		0,0064				
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	29 020	3,3138			18 866	2,1543							10 154	1,1595							
6	od 1 do 3 rokov vrátane	160 467	18,3235			58 428	6,6718							102 039	11,6517							
7	od 3 do 5 rokov vrátane	122 617	14,0014			122 617	14,0014															
8	od 5 do 10 rokov vrátane	111 098	12,6861			111 098	12,6861															
9	od 10 do 15 rokov vrátane	37 067	4,2326			37 067	4,2326															
10	nad 15 rokov	23 400	2,6720			23 400	2,6720															
11	nedefinované	138 393	15,8029							138 393	15,8029											
12	**CELKOM**	**832 909**	**95,1085**			**386 351**	**44,1168**			**138 393**	**15,8029**			**307 881**	**35,1564**	**241**		**0,0275**			**43**	**0,0049**
13	**Majetok denominovaný v USD**																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	70	0,0080											70	0,0080							
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane	350	0,0400			350	0,0400															
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane	13	0,0015			13	0,0015															
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
18	od 1 do 3 rokov vrátane																					
19	od 3 do 5 rokov vrátane	4 076	0,4654			4 076	0,4654															
20	od 5 do 10 rokov vrátane	19 725	2,2524			19 725	2,2524															
21	od 10 do 15 rokov vrátane																					
22	nad 15 rokov																					
23	nedefinované																					
24	**CELKOM**	**24 234**	**2,7672**			**24 164**	**2,7593**							**70**	**0,0080**							
49	**Majetok denominovaný v PLN**																					
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	14	0,0016											14	0,0016							
51	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
52	od 3 do 6 mesiacov vrátane	134	0,0153			134	0,0153															
53	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	51	0,0058			51	0,0058															
54	od 1 do 3 rokov vrátane																					
55	od 3 do 5 rokov vrátane	16 220	1,8521			16 220	1,8521															
56	od 5 do 10 rokov vrátane	2 995	0,3420			2 995	0,3420															
57	od 10 do 15 rokov vrátane																					
58	nad 15 rokov																					
59	nedefinované																					
60	**CELKOM**	**19 414**	**2,2169**			**19 400**	**2,2153**							**14**	**0,0016**							

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Zuzana Čaklošová
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkazu:
02/59338847
Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Zuzana Čaklošová
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:
02/59338847

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 31.12.2015

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2015	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2014	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013
I.	**Investičný majetok**	**866 419**	**869 692**	**794 392**
1.	Dlhopisy	429 915	413 651	397 387
a)	bez kupónov	3 450	17 680	11 013
b)	s kupónmi	426 465	395 971	386 374
2.	Akcie	138 393	83 840	64 434
3.	Podielové listy			
a)	otvorených podielových fondov			
b)	ostatné			
4.	Krátkodobé pohľadávky		49 403	249 903
5.	Dlhodobé pohľadávky	297 870	322 798	82 668
6.	Deriváty	241		
II.	**Neinvestičný majetok**	**10 138**	**12 809**	**2 908**
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	10 095	12 730	2 787
8.	Ostatný majetok	43	79	121
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	**876 557**	**882 501**	**797 300**
I.	**Záväzky**	**8 060**	**198**	**225**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	57	65	7
4.	Záväzky z derivátových operácií	811		
5.	Ostatné záväzky	7 192	133	218
II.	**Vlastné imanie**	**868 497**	**882 303**	**797 075**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	868 497	882 303	797 075
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte			
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	**876 557**	**882 501**	**797 300**

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 31.12.2015

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2015	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2014	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013
1.	Výnosy z úrokov	16 433	18 097	13 395
2.	Výnosy z podielových listov			
3.	Výnosy z dividend	3 551	3 046	1 876
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	-1 430	3 127	-303
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	498	-342	200
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	-569		24
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom			
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	-358	13 033	-764
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**18 125**	**36 961**	**14 428**
f	Náklady (na financovanie fondu)	4 678	6 244	3 127
III.	**Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde**	**13 447**	**30 717**	**11 301**
g	Dane	154	79	205
IV.	**Zisk/(strata) dôchodkového fondu**	**13 293**	**30 638**	**11 096**