dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2014

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

31.12.2014

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**198**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	65
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	ostatné záväzky	6	133
2.	**Vlastné imanie**	7	**882 303**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	882 303
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	
3.	**Pasíva v dôchodkovom fonde celkom**	10	**882 501**

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

31.12.2014

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	1	**18 097**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	2
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	8 281
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	9 814
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	**3 046**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi**	8	**20 159**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	15 646
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	4 513
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi**	13	**3 999**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	3 419
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	580
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi**	18	**16 160**
7.	**Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika**	19	**0**
a)	swapy	20	
b)	forwardy	21	
c)	opcie	22	
8.	**Zisk/strata z devízových operácií**	23	**-342**
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	**6 244**
12.	**Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde**	30	**79**
13.	**Zisk/strata za účtovné obdobie**	31	**30 638**

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
31.12.2014

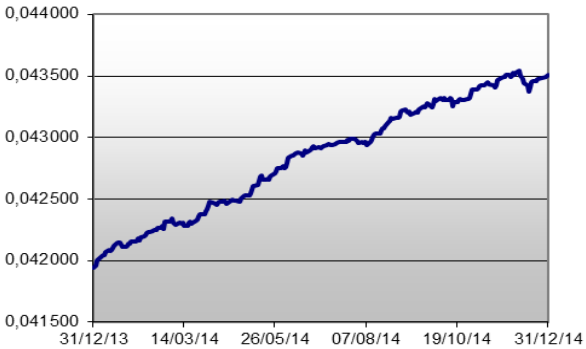
a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde KLASIK bolo ovplyvnené predovšetkým vývojom úrokových sadzieb na peňažnom a dlhopisovom trhu. Zatiaľ čo americká rezervná banka FED postupne znižovala mesačné objemy nákupov štátnych dlhopisov USA a hypotekárnych dlhopisov a naznačila sprísňovanie menovej politiky, situácia v Európe sa uberala opačným smerom. Európska centrálna banka ECB postupne znížila kľúčové sadzby až na negatívne úrovne a spustila viacero podporných programov na oživenie ekonomiky eurozóny a na zamedzenie ďalšieho poklesu inflácie. Nízka inflácia v eurozóne a geopolitický vývoj (vojnový konflikt na východe Ukrajiny) zvýšili záujem investorov o dlhopisové tituly. Zámer ECB spustiť v roku 2015 kvantitatívne uvoľňovanie (nákup štátnych dlhopisov členských krajín eurozóny) povedie 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 31.12.2013 - 31.12.2014	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
Klasik	31.12.2014	0,45%			1,820	3,227	2,194
	max	0,47%			1,833	3,257	2,483
	avg	0,43%			1,642	2,822	2,175
	min	0,38%			1,222	2,188	1,538

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Vladimír Mlynek
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:
02/59338823
Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Ján Švač
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:
02/59338825

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

31.12.2014

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
202 752	58 364 374	6 891	102 255	100 497	158 825	43 927	957	1 183	1 445	1 513	240

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Beáta Haramiová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338828

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
31.12.2014

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	76 243	8,6394
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	334 212	37,8710
	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	3 196	0,3622
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	83 840	9,5003
	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	12 730	1,4425
	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	372 201	42,1757
Obchody na obmedzenie devízového rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona		28		
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		30		
Iný majetok		31		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		32	79	0,0090
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**33**	**882 501**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		34	198	0,0224
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**35**	**882 303**	**99,9776**

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
31.12.2014

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**	**882 501**	**100,0000**			**413 651**	**46,8726**			**83 840**	**9,5003**			**384 931**	**43,6182**					**79**	**0,0090**
2	Abbey National Treasury Services PLC	3 024	0,3427			3 024	0,3427														
3	Achmea B.V.	4 323	0,4899			4 323	0,4899														
4	Amundi Investment Solution	10 239	1,1602							10 239	1,1602										
5	Banco do Brasil S.A.	3 067	0,3475			3 067	0,3475														
6	Bank Ochrony Środowiska S.A.	70 767	8,0189											70 767	8,0189						
7	Barclays Bank PLC	5 037	0,5708			5 037	0,5708														
8	BRD - Groupe Societe Generale S.A.	25 343	2,8717											25 343	2,8717						
9	BRFKREDIT	10 645	1,2062			10 645	1,2062														
10	Cassa Depositi & Prestiti SPA	5 423	0,6145			5 423	0,6145														
11	Commerzbank AG	8 301	0,9406			8 301	0,9406														
12	České dráhy AS	9 612	1,0892			9 612	1,0892														
13	DEPFA Bank PLC	1 738	0,1969			1 738	0,1969														
14	Deutsche Bank AG	5 003	0,5669			5 003	0,5669														
15	DVB Bank SE	5 424	0,6146			5 424	0,6146														
16	Eesti Energia AS	17 034	1,9302			17 034	1,9302														
17	EP Energy AS	4 349	0,4928			4 349	0,4928														
18	Erste Group Bank AG	11 764	1,3330			11 764	1,3330														
19	Export - Import Bank of Korea	8 719	0,9880			8 719	0,9880														
20	F VAN Lanschot Bankiers NV	12 945	1,4669			12 945	1,4669														
21	Fondy VUB Generali d.s.s.	38	0,0043																	38	0,0043
22	General Electric Capital Corporation	4 302	0,4875			4 302	0,4875														
23	ICELAND	1 027	0,1164			1 027	0,1164														
24	Industrial Bank of Korea	13 071	1,4811			13 071	1,4811														
25	Internationa Investment Bank	4 457	0,5050			4 457	0,5050														
26	Intesa Sanpaolo	166 928	18,9153			12 001	1,3599							154 927	17,5555						
27	iShares PLC	68 751	7,7905							68 712	7,7861									39	0,0044
28	ITALY	5 756	0,6522			5 756	0,6522														
29	LATVIA	1 562	0,1770			1 562	0,1770														
30	MFinance France SA	11 936	1,3525			11 936	1,3525														
31	NET4GAS S.R.O.	4 313	0,4887			4 313	0,4887														
32	Orlen Capital AB	3 997	0,4529			3 997	0,4529														

33	OTP Banka Slovensko, a.s.	2 818	0,3193			2 818	0,3193														
34	Petrobras Global Finance BV	5 595	0,6340			5 595	0,6340														
35	PIMCO Fixed Income Source ETFs	4 889	0,5540							4 889	0,5540										
36	PKO Finance AB	11 081	1,2556			11 081	1,2556														
37	POLAND	16 205	1,8363			16 205	1,8363														
38	Polskie Koleje Państwowe	16 103	1,8247			16 103	1,8247														
39	Procredit Holding AG & CO KG	7 503	0,8502			7 503	0,8502														
40	Raiffeisen Bank International	30 373	3,4417			9 606	1,0885							20 767	2,3532						
41	ROMANIA	16 225	1,8385			16 225	1,8385														
42	Royal Bank of Scotland PLC	14 896	1,6879			14 896	1,6879														
43	Sberbank	4 985	0,5649			4 985	0,5649														
44	SID Bank	24 779	2,8078			24 779	2,8078														
45	SLOVAKIA	44 675	5,0623			44 675	5,0623														
46	SLOVENIA	19 730	2,2357			19 730	2,2357														
47	Sparebank 1 SR-Bank ASA	6 476	0,7338			6 476	0,7338														
48	SPP - Distribucia AS	3 196	0,3622			3 196	0,3622														
49	SPP Infrastructure Financing	10 023	1,1358			10 023	1,1358														
50	UniCredit Bank	93 003	10,5386			20 925	2,3711							72 078	8,1675						
51	Volksbank AG	41 049	4,6514											41 049	4,6514						
52	VUB Generali d.s.s., a.s.	2	0,0002																	2	0,0002

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
31.12.2014

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**	**882 501**	**100,0000**			**413 651**	**46,8726**			**83 840**	**9,5003**			**384 931**	**43,6182**					**79**	**0,0090**
2	351	25 696	2,9117			25 696	2,9117														
3	352	3 196	0,3622			3 196	0,3622														
4	491	25 715	2,9139			25 715	2,9139														
5	649	718 351	81,3995			249 541	28,2766			83 840	9,5003			384 931	43,6182					39	0,0044
6	653	4 363	0,4944			4 323	0,4899													40	0,0045
7	841	105 180	11,9184			105 180	11,9184														

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
31.12.2014

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	874 977	99,1474			406 127	46,0200			83 840	9,5003			384 931	43,6182					79	0,0090
1b	Nečlenské štáty	7 524	0,8526			7 524	0,8526														
1	**CELKOM**	**882 501**	**100,0000**			**413 651**	**46,8726**			**83 840**	**9,5003**			**384 931**	**43,6182**					**79**	**0,0090**
2	5K	4 457	0,5053			4 457	0,5053														
3	AT	9 606	1,0885			9 606	1,0885														
4	BG	59 348	6,7250											59 348	6,7250						
5	BR	3 067	0,3475			3 067	0,3475														
6	CZ	18 274	2,0707			18 274	2,0707														
7	DE	26 231	2,9724			26 231	2,9724														
8	DK	10 645	1,2062			10 645	1,2062														
9	EE	17 034	1,9302			17 034	1,9302														
10	FR	22 175	2,5128			11 936	1,3525			10 239	1,1602										
11	GB	22 957	2,6014			22 957	2,6014														
12	IE	75 378	8,5414			1 738	0,1969			73 601	8,3401									39	0,0044
13	IS	1 027	0,1164			1 027	0,1164														
14	IT	32 104	3,6378			32 104	3,6378														
15	KR	21 790	2,4691			21 790	2,4691														
16	LV	1 562	0,1770			1 562	0,1770														
17	NL	32 886	3,7265			32 886	3,7265														
18	NO	6 476	0,7338			6 476	0,7338														
19	PL	103 075	11,6799			32 308	3,6610							70 767	8,0189						
20	RO	165 363	18,7380			16 225	1,8385							149 138	16,8995						
21	SE	15 078	1,7086			15 078	1,7086														
22	SI	137 457	15,5759			44 509	5,0435							92 948	10,5323						
23	SK	92 209	10,4486			79 439	9,0016							12 730	1,4425					40	0,0045
24	US	4 302	0,4875			4 302	0,4875														

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
31.12.2014

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	64 572	7,3169			769	0,0871							63 724	7,2208						79	0,0090
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	51 083	5,7884			1 680	0,1904							49 403	5,5981							
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	21 622	2,4501			855	0,0969							20 767	2,3532							
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	85 340	9,6702			21 220	2,4045							64 120	7,2657							
6	od 1 do 3 rokov vrátane	254 654	28,8559			67 737	7,6756							186 917	21,1804							
7	od 3 do 5 rokov vrátane	118 665	13,4464			118 665	13,4464															
8	od 5 do 10 rokov vrátane	128 255	14,5331			128 255	14,5331															
9	od 10 do 15 rokov vrátane	33 189	3,7608			33 189	3,7608															
10	nad 15 rokov	23 514	2,6645			23 514	2,6645															
11	nedefinované	83 840	9,5003							83 840	9,5003											
12	**CELKOM**	**864 734**	**97,9867**			**395 884**	**44,8593**			**83 840**	**9,5003**			**384 931**	**43,6182**						**79**	**0,0090**
13	**Majetok denominovaný v USD**																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane	3	0,0003			3	0,0003															
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
18	od 1 do 3 rokov vrátane																					
19	od 3 do 5 rokov vrátane																					
20	od 5 do 10 rokov vrátane	1 559	0,1767			1 559	0,1767															
21	od 10 do 15 rokov vrátane																					
22	nad 15 rokov																					
23	nedefinované																					
24	**CELKOM**	**1 562**	**0,1770**			**1 562**	**0,1770**															
49	**Majetok denominovaný v PLN**																					
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
51	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
52	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
53	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	8 375	0,9490			8 375	0,9490															
54	od 1 do 3 rokov vrátane	4 244	0,4809			4 244	0,4809															
55	od 3 do 5 rokov vrátane	3 586	0,4064			3 586	0,4064															
56	od 5 do 10 rokov vrátane																					
57	od 10 do 15 rokov vrátane																					
58	nad 15 rokov																					
59	nedefinované																					
60	**CELKOM**	**16 205**	**1,8363**			**16 205**	**1,8363**															

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Beáta Haramiová
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkazu:
02/59338828
Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Edita Naďová
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:
02/59338826

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 31.12.2014

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2014	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2012
I.	**Investičný majetok**	**869 692**	**794 392**	**141 464**
1.	Dlhopisy	413 651	397 387	85 597
a)	bez kupónov	17 680	11 013	2 482
b)	s kupónmi	395 971	386 374	83 115
2.	Akcie	83 840	64 434	1 216
3.	Podielové listy			
a)	otvorených podielových fondov			
b)	ostatné			
4.	Krátkodobé pohľadávky	49 403	249 903	52 599
5.	Dlhodobé pohľadávky	322 798	82 668	2 052
6.	Deriváty			
II.	**Neinvestičný majetok**	**12 809**	**2 908**	**5 669**
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	12 730	2 787	5 661
8.	Ostatný majetok	79	121	8
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	**882 501**	**797 300**	**147 133**
I.	**Záväzky**	**198**	**225**	**12**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	65	7	4
4.	Záväzky z derivátových operácií			
5.	Ostatné záväzky	133	218	8
II.	**Vlastné imanie**	**882 303**	**797 075**	**147 121**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	882 303	797 075	147 121
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte			
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	**882 501**	**797 300**	**147 133**

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 31.12.2014

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2014	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2012
1.	Výnosy z úrokov	18 097	13 395	2 905
2.	Výnosy z podielových listov			
3.	Výnosy z dividend	3 046	1 876	2
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	3 127	-303	8
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	-342	200	
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií		24	
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom			
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	13 033	-764	1 430
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**36 961**	**14 428**	**4 345**
f	Náklady (na financovanie fondu)	6 244	3 127	510
III.	**Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde**	**30 717**	**11 301**	**3 835**
g	Dane	79	205	2
IV.	**Zisk/(strata) dôchodkového fondu**	**30 638**	**11 096**	**3 833**