Ročná správa

o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde PROFIT,
akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

2020



VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

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

31.12.2020

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**40**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	8
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	32
2.	**Vlastné imanie**	9	**126 886**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	123 607
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	3 279
3.	**Pasíva spolu**	12	**126 926**

Dof (VVN) 32-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2020

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	**1**	**492**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-2
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	494
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	**Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy**	**6**	**43**
3.	**Výnosy z dividend a iných podielov na zisku**	**7**	**702**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**28 817**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	3 718
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	25 099
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**24 930**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	2 558
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	22 372
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**3 887**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**19**	**-1 598**
8.	**Zisk/strata z derivátov**	**20**	**648**
9.	**Zisk/strata z operácií s drahými kovmi**	**21**	
10.	**Zisk/strata z operácií s iným majetkom**	**22**	
I.	**Výnos z majetku**	**23**	**4 174**
11.	**Transakčné náklady**	**24**	**18**
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	18
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	**Bankové a iné poplatky**	**27**	**9**
a)	bankové odplaty a poplatky	28	9
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	**Čistý výnos z majektu vo fonde**	**30**	**4 147**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**4 147**
14.	**Iné výnosy**	**33**	
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**868**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	342
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	489
c)	náklady na iné odplaty	37	37
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**3 279**

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
31.12.2020

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

Po roku 2019, najlepšom roku v histórii VÚB Generali DSS z hľadiska zhodnotenia negarantovaných fondov, bol rok 2020 na finančných trhoch omnoho náročnejším. Akciové trhy zaznamenali najrýchlejší prepad za posledných 33 rokov, keď v priebehu 20 pracovných dní poklesli o viac ako 30%. Akcie boli v roku 2020 najvýznamnejším faktorom, ktorý vplýval na výkonnosť akciového fondu PROFIT.

Turbulencie zasiahli nielen akciové ale aj dlhopisové trhy. Rizikové prirážky na korporátnych dlhopisoch sa v marci podobne rýchlym tempom a výrazným rozsahom rozšírili a vplývali tak negatívne na výkonnosť fondu.
Výnosy štátnych dlhopisov Eurozóny štandardne vnímaných ako bezpečné reagovali taktiež veľmi volatilne, keď sa najskôr prepadli na historické minimá (-0,9 % p.a. 10-ročný nemecký štátny dlhopis), avšak už o niekoľko dní na to významne vzrástli. To prirodzene taktiež iba zvyšovalo volatilitu zmiešaného fondu.

Pandémiu koronavírusu nedokázal predpovedať naozaj nikto a celý svet zastihla nepripravený. Rovnako ťažko predpovedateľné bolo aj následné, prakticky okamžité, otočenie trhov k opätovnému rastu, ktorý pokračoval až do konca roka. Na jeho konci tak fondy VÚB Generali DSS opätovne siahali na svoje historické maximá.

Od konca marca tak spolu s rastom akcií pokračoval prakticky nepretržitý pokles rizikových prirážok na korporátnych dlhopisoch sprevádzaný poklesom výnosov na štátnych dlhopisoch. Všetky tieto faktory významne pozitívne vplývali na vývoj fondu až do konca roka a fondu sa na jeho konci podarilo opätovne vrátiť k pozitívnej výkonnosti za rok 2020.

Výhľad do roku 2021 zostáva pozitívny, nakoľko faktory, ktoré prispeli k rastu akciových aktív v druhej polovici roka 2020, naďalej pretrvávajú. Namieste je však po tak silnom opätovnom raste trhov rozhodne aj opatrnosť a triezve očakávania, obzvlášť v kontexte výziev, ktoré pandémia naďalej prináša.

Názov dôchodkového fondu

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

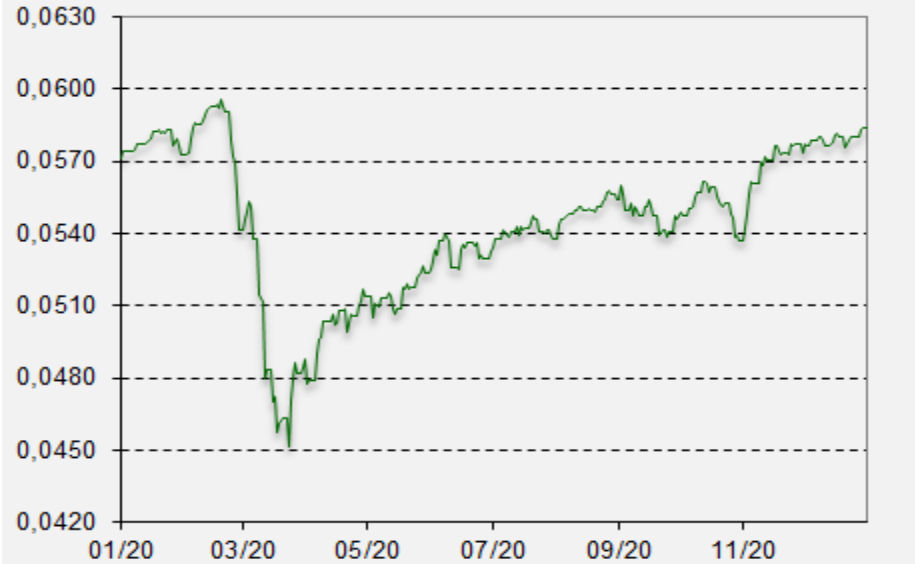
Identifikačný kód

S220306002

Stav ku dňu

31.12.2020

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
31.12.2020

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 31.12.2019 - 31.12.2020	**Hodnota**	**Absolútna VaR [%]**	**Relatívna VaR [%]**	**Využitie VaR limitu**	**Modifikovaná durácia portfólia**	**MD zahŕňajúca termínované vklady**	**MD dlhopisovej časti**
Profit	**31.12.2020**	7,12%		67,14%	1,679	1,684	6,732
	max	8,19%		77,26%	2,406	2,399	6,762
	avg	6,80%		64,17%	2,055	2,064	6,341
	min	3,06%		28,89%	1,679	1,684	5,748

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

31.12.2020

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 vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
16 934	9 877 955	9	8 782	8 152	14 866	2 068	1 283	2 418	417	359	8

Dof (HMF) 03-02

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

31.12.2020

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	5 449	4,2931
	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		
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	29 767	23,4522
	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	24 559	19,3491
	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	54 486	42,9274
	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	9 637	7,5926
	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		
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účete u depozitára	24	2 878	2,2675
	na vkladovom účete u depozitára	25		
	na bežnom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		
	prostriedky na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	27		
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	36	0,0284
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať 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 na regulovanom trhu do 1 roka		30		
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu		31		
Iný majetok		32		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		33	114	0,0898
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	**126 926**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	40	0,0315
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	**126 886**	**99,9685**

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2020

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	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 %	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	**126 926**	**100,0000**	**5 449**	**4,2930**	**29 767**	**23,4525**	**24 559**	**19,3490**	**64 123**	**50,5199**			**2 878**	**2,2674**	**36**	**0,0284**			**114**	**0,0898**
1	ABERDEEN STAND PHYS	3 064	2,4140							3 064	2,4140										
2	ADIDAS AG	209	0,1647	209	0,1647																
3	Airbus SE	165	0,1300	165	0,1300																
4	Allianz SE	360	0,2836	360	0,2836																
5	Amundi ETF	11 111	8,7539					6 696	5,2755	4 415	3,4784										
6	Anheuser-Busch InBev SA_NV	194	0,1528	194	0,1528																
7	Aroundtown SA	427	0,3364			427	0,3364														
8	ASML Holding NV	465	0,3664	465	0,3664																
9	Azimut Holding Spa	413	0,3254			413	0,3254														
10	BANCA IMI S.P.A.	847	0,6673											811	0,6389	36	0,0284				
11	Banco Santander SA	183	0,1442	183	0,1442																
12	BASF SE	183	0,1442	183	0,1442																
13	Bayer AG	128	0,1008	128	0,1008																
14	Bharti Airtel International	310	0,2442			310	0,2442														
15	Black Sea Trade AND Development	290	0,2285			290	0,2285														
16	BlackRock	13 573	10,6935					2 649	2,0870	10 924	8,6065										
17	BNP Paribas SA	209	0,1647	209	0,1647																
18	CESKE DRAHY AS	1 554	1,2243			1 554	1,2243														
19	CN	1 151	0,9068			1 151	0,9068														
20	CNRC Capital LTD	251	0,1978			251	0,1978														
21	Czech republic	1 195	0,9415			1 195	0,9415														
22	Daimler AG	195	0,1536	195	0,1536																
23	Deutsche Telekom AG	288	0,2269	288	0,2269																
24	EP ENERGY AS	470	0,3703			470	0,3703														
25	Erste Sparinvest KAG	1 188	0,9360					1 188	0,9360												
26	FCE Bank PLC	201	0,1584			201	0,1584														
27	Fidelity Funds	6 509	5,1282					6 509	5,1282												
28	Fondy VUB Generali d.s.s.	98	0,0772																	98	0,0772
29	Ford Motor Credit Co LLC	371	0,2923			371	0,2923														
30	GAZ Capital SA	538	0,4239			538	0,4239														
31	Germany	678	0,5342			678	0,5342														
32	Hungary	1 104	0,8698			1 104	0,8698														
33	Iberdrola SA	379	0,2986	379	0,2986																
34	ING Groep NV	1 710	1,3472					1 710	1,3472												
35	Invesco Ltd	12 681	9,9909							12 681	9,9909										
36	Kaupthing ehf	510	0,4018			510	0,4018														
37	Kingdom of Saudi Arabia	897	0,7067			897	0,7067														
38	Kingdom of Spain	689	0,5428			689	0,5428														
39	Linde PLC	362	0,2852	362	0,2852																
40	LVMH Moet Hennessy Louis	515	0,4057	515	0,4057																
41	Lyxor ETF	13 386	10,5463							13 386	10,5463										
42	Petroleos Mexicanos	203	0,1599			203	0,1599														
43	Pictet	2 292	1,8058					2 292	1,8058												
44	Poland	530	0,4176			530	0,4176														
45	Republic of Croatia	1 105	0,8706			1 105	0,8706														
46	Republic of Chile	750	0,5909			750	0,5909														
47	Republic of Indonesia	1 855	1,4615			1 855	1,4615														
48	Republic of Kazakhstan	577	0,4546			577	0,4546														
49	Republic of Peru	233	0,1836			233	0,1836														
50	Republic of Poland	2 930	2,3084			2 930	2,3084														
51	Republic of Slovenia	835	0,6579			835	0,6579														
52	Republic of the Philippines	761	0,5996			761	0,5996														
53	Romania	2 496	1,9665			2 496	1,9665														
54	Royal Mail	364	0,2868			364	0,2868														
55	Russian Federation	554	0,4365			554	0,4365														
56	Russian Railways JSC	645	0,5082			645	0,5082														
57	Sanofi	251	0,1978	251	0,1978																
58	SAP SE	322	0,2536	322	0,2536																
59	Siemens AG	348	0,2742	348	0,2742																
60	SPP Infrastructure AS	698	0,5499			698	0,5499														
61	SPP Infrastructure Financing	563	0,4436			563	0,4436														
62	State of Israel	729	0,5744			729	0,5744														
63	State Street Corp	4 372	3,4445							4 357	3,4327									15	0,0118
64	TOTAL SA	256	0,2017	256	0,2017																
65	UniCredit SpA	2 067	1,6285											2 067	1,6285						
66	Unilever NV	287	0,2261	287	0,2261																
67	UNIQA Insurance Group AG	330	0,2600			330	0,2600														
68	United Mexican States	1 582	1,2464			1 582	1,2464														
69	United States of America	978	0,7705			978	0,7705														
70	Vanguard Group	6 398	5,0407					3 515	2,7693	2 883	2,2714										
71	Vinci SA	150	0,1182	150	0,1182																
72	VUB Generali d.s.s., a.s.	1	0,0008																	1	0,0008
73	X-trackers	12 413	9,7797							12 413	9,7797										

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2020

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sekcie klasifikácie ekonomických činností	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
	CELKOM	**126 926**	**100,0000**	**5 449**	**4,2930**	**29 767**	**23,4523**	**24 559**	**19,3490**	**64 123**	**50,5200**			**2 878**	**2,2675**	**36**	**0,0284**			**114**	**0,0898**
1	1107	194	0,1528	194	0,1528																
2	1399	515	0,4057	515	0,4057																
3	1419	209	0,1647	209	0,1647																
4	2059	183	0,1442	183	0,1442																
5	2120	379	0,2986	379	0,2986																
6	2910	195	0,1536	195	0,1536																
7	3511	1 379	1,0865	379	0,2986	1 000	0,7879														
8	4222	150	0,1182	150	0,1182																
9	4299	348	0,2742	348	0,2742																
10	4910	1 554	1,2243			1 554	1,2243														
11	4950	698	0,5499			698	0,5499														
12	5320	364	0,2868			364	0,2868														
13	5829	322	0,2537	322	0,2537																
14	6190	288	0,2269	288	0,2269																
15	6499	96 636	76,1357	919	0,7240	4 106	3,2350	24 559	19,3490	64 123	50,5200			2 878	2,2675	36	0,0284			15	0,0118
16	6511	690	0,5436	360	0,2836	330	0,2600														
17	6530	99	0,0780																	99	0,0780
18	6619	1 165	0,9179	752	0,5925	413	0,3254														
19	8411	21 099	16,6231			21 099	16,6231														
20	0610	203	0,1599			203	0,1599														
21	0899	256	0,2017	256	0,2017																

Dof (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód
S2203060002

Stav ku dňu
31.12.2020

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	117 773	92,7887	5 449	4,2930	20 614	16,2410	24 559	19,3491	64 123	50,5199			2 878	2,2675	36	0,0284			114	0,0898
b	Nečlenské štáty	9 153	7,2113			9 153	7,2113														
	CELKOM	**126 926**	**100,0000**	**5 449**	**4,2930**	**29 767**	**23,4523**	**24 559**	**19,3491**	**64 123**	**50,5199**			**2 878**	**2,2675**	**36**	**0,0284**			**114**	**0,0898**
1	7G	290	0,2285			290	0,2285														
2	AT	1 518	1,1960			330	0,2600	1 188	0,9360												
3	BE	194	0,1528	194	0,1528																
4	CL	750	0,5909			750	0,5909														
5	CN	1 151	0,9068			1 151	0,9068														
6	CZ	3 219	2,5361			3 219	2,5361														
7	DE	4 672	3,6809	2 033	1,6017	678	0,5342			1 961	1,5450										
8	ES	1 251	0,9856	562	0,4428	689	0,5428														
9	FR	1 381	1,0880	1 381	1,0880																
10	GB	565	0,4451			565	0,4450														
11	HK	251	0,1978			251	0,1978														
12	HR	1 105	0,8706			1 105	0,8706														
13	HU	1 104	0,8698			1 104	0,8698														
14	ID	1 855	1,4615			1 855	1,4615														
15	IE	37 189	29,2997	362	0,2852	645	0,5082	10 024	7,8975	26 158	20,6088										
16	IL	729	0,5744			729	0,5744														
17	IS	510	0,4018			510	0,4018														
18	IT	1 260	0,9927			413	0,3254							811	0,6390	36	0,0284				
19	KZ	577	0,4546			577	0,4546														
20	LU	40 679	32,0494			965	0,7603	13 347	10,5156	26 367	20,7735										
21	MX	1 785	1,4063			1 785	1,4063														
22	NL	1 790	1,4103	917	0,7225	873	0,6878														
23	PE	233	0,1836			233	0,1836														
24	PH	761	0,5996			761	0,5996														
25	PL	3 460	2,7260			3 460	2,7260														
26	RO	2 496	1,9665			2 496	1,9665														
27	RU	554	0,4365			554	0,4365														
28	SA	897	0,7067			897	0,7067														
29	SI	835	0,6579			835	0,6579														
30	SK	2 864	2,2564			698	0,5499							2 067	1,6285					99	0,0780
31	US	11 001	8,6673			1 349	1,0628			9 637	7,5926									15	0,0118

Dof (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód
S2203060002

Stav ku dňu
31.12.2020

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. eur	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**		**107 078**	**84,3625**	**5 449**	**4,2931**	**24 553**	**19,3443**	**21 145**	**16,6593**	**54 486**	**42,9274**			**1 346**	**1,0605**						**99**	**0,0780**
b	**CELKOM USD**		**14 784**	**11,6477**			**1 268**	**0,9990**	**2 925**	**2,3045**	**9 637**	**7,5926**			**903**	**0,7114**	**36**	**0**	**0,0284**			**15**	**0,0118**
c	**CELKOM CZK**																						
d	**CELKOM HUF**																						
e	**CELKOM PLN**		**3 123**	**2,4605**			**2 930**	**2,3084**							**193**	**0,1521**							
f	**CELKOM JPY**		**47**	**0,0370**											**47**	**0,0370**							
g	**CELKOM OSTATNÉ**		**1 894**	**1,4922**			**1 016**	**0,8005**	**489**	**0,3853**					**389**	**0,3065**							
1	CZK	M1																					
2	EUR	6M1R	655	0,5160			655	0,5160															
3	EUR	M1	1 445	1,1385											1 346	1,0605						99	0,0780
4	EUR	NA	81 080	63,8797	5 449	4,2931			21 145	16,6593	54 486	42,9274											
5	EUR	O3M6M	310	0,2442			310	0,2442															
6	EUR	R10PR15	5 675	4,4711			5 675	4,4711															
7	EUR	R15P	899	0,7083			899	0,7083															
8	EUR	R1PR3	1 437	1,1322			1 437	1,1322															
9	EUR	R3PR5	2 334	1,8389			2 334	1,8389															
10	EUR	R5PR10	13 243	10,4336			13 243	10,4336															
11	JPY	M1	47	0,0370											47	0,0370							
12	PLN	6M1R	337	0,2655			337	0,2655															
13	PLN	M1	193	0,1521				0,0000							193	0,1521							
14	PLN	R1PR3	2 593	2,0429			2 593	2,0429															
15	USD	M1	918	0,7233											903	0,7114						15	0,0118
16	USD	NA	12 598	9,9255					2 925	2,3045	9 637	7,5926					36		0,0284				
17	USD	O3M6M	290	0,2285			290	0,2285															
18	USD	R15P	978	0,7705			978	0,7705															
19	OCM8	M1	389	0,3065											389	0,3065							
20	OCM8	NA	489	0,3853					489	0,3853													
21	OCM8	R1PR3	1 016	0,8005			1 016	0,8005															

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

Názov dôchodkového fondu

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

Stav ku dňu

31.12.2020

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2020	Hodnota v tis. eur k 31.12.2019	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018
a	b	c	1	2	3
I.	**Investičný majetok**	1	**123 934**	**112 880**	**89 272**
1.	**Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou**	2	**0**	**0**	**0**
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	5	**29 767**	**31 112**	**31 899**
a)	bez kupónov	6			
b)	s kupónmi	7	29 767	31 112	31 899
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	8	**69 571**	**65 012**	**41 539**
a)	obchodovateľné	9	69 571	65 012	41 539
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	**24 560**	**15 601**	**13 382**
a)	otvorených podielových fondov	14	24 560	15 601	13 382
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**	**1 068**	**2 433**
a)	dlhodobé vklady v bankách	22		1 068	2 433
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	**Deriváty**	24	**36**	**87**	**19**
8.	**Drahé kovy**	25			
II.	**Neinvestičný majetok**	26	**2 992**	**2 508**	**805**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	2 878	2 442	792
10.	Ostatný majetok	28	114	66	13
	Aktíva spolu	29	**126 926**	**115 388**	**90 077**
I.	**Záväzky**	30	**40**	**125**	**71**
1.	Záväzky voči bankám	31			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	8	28	2
4.	Záväzky z derivátových operácií	34			58
5.	Záväzky z repoobchodov	35			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	32	97	11
II.	**Vlastné imanie**	38	**126 886**	**115 263**	**90 006**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov,z toho	39	126 886	115 263	90 006
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	3 279	16 032	-4 694
	Pasíva spolu	41	**126 926**	**115 388**	**90 077**

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2020	Hodnota v tis. eur k 31.12.2019	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	492	518	473
2.	Výnosy z podielových listov	2	43	6	23
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	702	765	290
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	3 887	16 325	-4 809
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	-1 598	188	-79
6.	Zisk / strata z derivátov	6	648	-356	-111
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	**4 174**	**17 446**	**-4 213**
9.	Transakčné náklady	10	5	14	4
10.	Bankové a iné poplatky	11	45	36	39
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	12	**4 124**	**17 396**	**-4 256**
11.	Náklady na financovanie fondu	13			
III.	**Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde**	14	**4 124**	**17 396**	**-4 256**
12.	Náklad na odplaty	15	845	1 364	438
IV.	**Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	16	**3 279**	**16 032**	**-4 694**