Ročná správa

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

2021



VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2021

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**412**
a)	záväzky voči bankám	2	0
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	0
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	316
d)	záväzky z derivátových operácií	5	0
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	0
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	0
	ostatné záväzky	8	96
2.	**Vlastné imanie**	9	**161 566**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	138 304
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	23 262
3.	**Pasíva spolu**	12	**161 978**

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

31.12.2021

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	**1**	**386**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-3
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	0
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	389
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0
2.	**Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy**	**6**	**8**
3.	**Výnosy z dividend a iných podielov na zisku**	**7**	**749**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**37 087**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	0
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	808
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	36 279
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**13 301**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	0
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	1 691
c)	nástroje peňažného trhu	16	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	11 610
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**23 786**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**19**	**1 827**
8.	**Zisk/strata z derivátov**	**20**	**-644**
9.	**Zisk/strata z operácií s drahými kovmi**	**21**	**0**
10.	**Zisk/strata z operácií s iným majetkom**	**22**	**0**
I.	**Výnos z majetku**	**23**	**26 112**
11.	**Transakčné náklady**	**24**	**16**
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	16
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	0
12.	**Bankové a iné poplatky**	**27**	**12**
a)	bankové odplaty a poplatky	28	12
b)	burzové odplaty a poplatky	29	0
II.	**Čistý výnos z majektu vo fonde**	**30**	**26 084**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	**8**
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**26 076**
14.	**Iné výnosy**	**33**	**0**
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**2 814**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	432
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	2 323
c)	náklady na iné odplaty	37	59
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**23 262**

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
31.12.2021

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

Rok 2021 sa niesol v znamení svetového boja proti Covidu, ako aj mimoriadne silného post-Covidového oživenia ekonomík. Toto oživenie so sebou po dlhých rokoch čakania prinieslo aj rastúcu infláciu, ktorá bude veľkou témou aj v roku 2022. Centrálne banky držali aj v roku 2021 menovú politiku uvoľnenú, avšak trhy začali postupne pripravovať na prichádzajúcu zmenu v roku 2022. Práve centrálne banky tak budú udávať hlavný tón na trhoch v nadchádzajúcom roku. Ten bude rozhodne volatilnejší, predovšetkým v dôsledku plánovaného zvyšovania úrokových sadzieb a uťahovania monetárnej politiky. Či bude aj opätovne pozitívnym pre rizikové aktíva, rozhodnú až samotní investori a ich záujem o ne.

Dlhopisové aktíva v priebehu roka 2021 v očakávaní spomínaného zvyšovania úrokových sadzieb klesali v cene a rástli vo výnosoch. To platí aj pre dlhopisy vládne, ako aj pre dlhopisy korporátne. Dlhopisové aktíva ako také teda zaznamenali negatívny rok 2021 a negatívny kontribúciu k výkonnosti fondu.

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

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

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

Identifikačný kód
S220306002
Stav ku dňu
31.12.2021

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
31.12.2021

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 31.12.2020 - 31.12.2021	**Hodnota**	**Absolútna VaR [%]**	**Relatívna VaR [%]**	**Využitie VaR limitu**	**Modifikovaná durácia portfólia**	**MD zahŕňajúca termínované vklady**	**MD dlhopisovej časti**
Profit	**31.12.2021**	6,05%		57,10%	1,129	1,114	7,379
	max	7,66%		72,30%	1,684	1,690	7,379
	avg	6,57%		62,01%	1,403	1,400	6,875
	min	5,85%		55,22%	1,129	1,114	6,526

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

31.12.2021

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu prispievania		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
17 908	12 085 401	0	9 151	8 757	15 211	2 697	1 493	2 550	339	328	11

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

31.12.2021

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2	562	0,3470
	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	31 506	19,4508
	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		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	22 844	14,1031
	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 zrejmé, 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	31 595	19,5057
	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 zrejmé, 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	67 622	41,7476
	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	5 815	3,5900
	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		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 členským 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
	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		0,0000
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účete u depozitára	24	1 922	1,1866
	na vkladovom účete u depozitára	25		0,0000
	na bežnom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		0,0000
	prostriedky na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	27		0,0000
Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona		28		0,0000
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona		29		0,0000
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nesplnili 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	112	0,0691
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	**161 978**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	412	0,2544
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	**161 566**	**99,7456**

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

31.12.2021

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP 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	**161 978**	**100,0000**	**32 068**	**19,7976**	**22 844**	**14,1032**	**31 595**	**19,5058**	**73 437**	**45,3378**	**0**	**0,0000**	**1 922**	**1,1866**	**82**	**0,0506**	**0**	**0,0000**	**30**	**0,0184**
1	ABBOTT LABORATORIES	387	0,2389	387	0,2389		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	ABBVIE INC	371	0,2290	371	0,2290		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	ABERDEEN STAND PHYS	1 501	0,9267		0,0000		0,0000		0,0000	1 501	0,9267		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	ACCENTURE PLC-CL A	244	0,1506	244	0,1506		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
5	ADOBE INC	250	0,1543	250	0,1543		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
6	ADVANCED MICRO DEVICES	162	0,1000	162	0,1000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	ALPHABET INC-CL A	760	0,4692	760	0,4692		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
8	ALPHABET INC-CL C	710	0,4383	710	0,4383		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
9	AMAZON.COM INC	1 534	0,9470	1 534	0,9470		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
10	AMERICAN TOWER CORP	460	0,2840	458	0,2828		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2	0,0012
11	Amundi ETF	12 067	7,4499		0,0000		0,0000	8 226	5,0786	3 841	2,3713		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
12	Analog Devices Inc.	88	0,0543	88	0,0543		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
13	APPLE INC	2 584	1,5953	2 584	1,5953		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
14	APPLIED MATERIALS INC	133	0,0821	133	0,0821		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
15	ARK Investment Management LLC	200	0,1235		0,0000		0,0000		0,0000	200	0,1235		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
16	Aroundtown SA	413	0,2550		0,0000	413	0,2550		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
17	AT&T Inc	153	0,0945	153	0,0945		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
18	Automatic Data Processing Inc.	98	0,0605	97	0,0599		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1	0,0006
19	BANCA IMI S.P.A.	537	0,3315		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	455	0,2809	82	0,0506		0,0000		0,0000
20	BANK OF AMERICA CORP	512	0,3161	512	0,3161		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
21	BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	862	0,5322	862	0,5322		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
22	BlackRock	19 180	11,8411		0,0000		0,0000	3 503	2,1626	15 677	9,6785		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
23	BLACKROCK INC	204	0,1259	204	0,1259		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
24	BOEING CO/THE	302	0,1864	302	0,1864		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
25	Booking Holdings Inc	104	0,0642	104	0,0642		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
26	BROADCOM INC	253	0,1562	253	0,1562		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
27	CATERPILLAR INC	308	0,1901	308	0,1901		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
28	CISCO SYSTEMS INC	247	0,1525	247	0,1525		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
29	CITIGROUP INC	190	0,1173	190	0,1173		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
30	COCA-COLA CO/THE	327	0,2019	327	0,2019		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
31	COMCAST CORP-CLASS A	201	0,1241	201	0,1241		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
32	COSTCO WHOLESALE CORP	357	0,2204	357	0,2204		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
33	Czech republic	1 158	0,7149		0,0000	1 158	0,7149		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
34	DANAHER CORP	324	0,2000	324	0,2000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
35	Deutsche Bank AG	5 839	3,6048		0,0000		0,0000		0,0000	5 839	3,6048		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
36	DUKE ENERGY CORP	242	0,1494	242	0,1494		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
37	ELI LILLY & CO	340	0,2099	340	0,2099		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
38	Energeticky a Prumyslovy Holding	661	0,4081		0,0000	661	0,4081		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
39	Erste Sparinvest KAG	1 254	0,7742		0,0000		0,0000	1 254	0,7742		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
40	Exchange-Traded Concepts	170	0,1050		0,0000		0,0000		0,0000	170	0,1050		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
41	EXXON MOBIL CORP	462	0,2852	462	0,2852		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
42	FACEBOOK INC-CLASS A	699	0,4315	699	0,4315		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
43	Fidelity Funds	5 373	3,3171		0,0000		0,0000	5 373	3,3171		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
44	Fondy VUB Generali d.s.s.	22	0,0136		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	22	0,0136
45	GAZ Capital SA	527	0,3254		0,0000	527	0,3254		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
46	GAZPROM PJSC	247	0,1525		0,0000	247	0,1525		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
47	GENERAL ELECTRIC CO	283	0,1747	283	0,1747		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
48	Germany	314	0,1939		0,0000	314	0,1939		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
49	Goldman Sachs Group INC	201	0,1241	201	0,1241		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
50	HOME DEPOT INC	466	0,2877	466	0,2877		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
51	HONEYWELL INTERNATIONAL INC	392	0,2420	392	0,2420		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
52	Hungary	1 060	0,6544		0,0000	1 060	0,6544		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
53	CHARTER COMMUNICATIONS INC-A	72	0,0445	72	0,0445		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
54	CHEVRON CORP	405	0,2500	405	0,2500		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
55	ING Groep NV	2 247	1,3872		0,0000		0,0000	2 247	1,3872		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
56	INTEL CORP	194	0,1198	194	0,1198		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
57	INTL BUSINESS MACHINES CORP	111	0,0685	111	0,0685		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
58	INTUIT INC	169	0,1043	169	0,1043		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
59	Invesco Ltd	5 249	3,2406		0,0000		0,0000		0,0000	5 249	3,2406		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
60	JOHNSON & JOHNSON	698	0,4309	698	0,4309		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
61	JPMORGAN CHASE & CO	736	0,4544	736	0,4544		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
62	Kingdom of Saudi Arabia	214	0,1321		0,0000	214	0,1321		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
63	Kingdom of Spain	668	0,4124		0,0000	668	0,4124		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
64	LAM RESEARCH CORP	95	0,0586	95	0,0586		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
65	Linde PLC	562	0,3470	562	0,3470		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
66	LOWE'S COS INC	193	0,1192	193	0,1192		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
67	Lyxor ETF	27 162	16,7689		0,0000		0,0000		0,0000	27 162	16,7689		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
68	MASTERCARD INC - A	290	0,1790	290	0,1790		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
69	MCDONALD'S CORP	212	0,1309	212	0,1309		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
70	MEDTRONIC PLC	216	0,1334	215	0,1328		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1	0,0006
71	MERCK & CO. INC.	303	0,1871	301	0,1859		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2	0,0012
72	MICROSOFT CORP	2 342	1,4459	2 342	1,4459		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
73	Morgan Stanley	223	0,1377	223	0,1377		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
74	NETFLIX INC	232	0,1432	232	0,1432		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
75	NEXTERA ENERGY INC	549	0,3389	549	0,3389		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000

76	NIKE INC -CL B	225	0,1389	225	0,1389		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
77	NVIDIA CORP	679	0,4192	679	0,4192		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
78	ORACLE CORP	133	0,0821	133	0,0821		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
79	PAYPAL HOLDINGS INC	205	0,1266	205	0,1266		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
80	People's Republic of China	1 101	0,6797		0,0000	1 101	0,6797		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
81	PEPSICO INC	343	0,2118	342	0,2112		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1	0,0006
82	PFIZER INC	513	0,3167	513	0,3167		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
83	Poland	521	0,3216		0,0000	521	0,3216		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
84	Principality of Andorra	712	0,4396		0,0000	712	0,4396		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
85	PROCTER & GAMBLE CO/THE	565	0,3488	565	0,3488		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
86	PROLOGIS INC	428	0,2642	428	0,2642		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
87	QUALCOMM INC	191	0,1179	191	0,1179		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
88	RAYTHEON TECHNOLOGIES CORP	354	0,2185	354	0,2185		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
89	Republic of Croatia	1 044	0,6445		0,0000	1 044	0,6445		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
90	Republic of Chile	718	0,4433		0,0000	718	0,4433		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
91	Republic of Indonesia	1 736	1,0718		0,0000	1 736	1,0718		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
92	Republic of Kazakhstan	549	0,3389		0,0000	549	0,3389		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
93	Republic of Peru	244	0,1506		0,0000	244	0,1506		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
94	Republic of Poland	2 954	1,8237		0,0000	2 954	1,8237		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
95	Republic of Slovenia	785	0,4846		0,0000	785	0,4846		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
96	Republic of the Philippines	803	0,4957		0,0000	803	0,4957		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
97	Romania	2 385	1,4724		0,0000	2 385	1,4724		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
98	Russian Federation	499	0,3081		0,0000	499	0,3081		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
99	Russian Railways JSC	632	0,3902		0,0000	632	0,3902		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
100	SALESFORCE.COM INC	229	0,1414	229	0,1414		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
101	SERVICENOW INC	119	0,0735	119	0,0735		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
102	SHERWIN-WILLIAMS CO/THE	267	0,1648	267	0,1648		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
103	SCHWAB (CHARLES) CORP	196	0,1210	196	0,1210		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
104	SPP Infrastructure AS	681	0,4204		0,0000	681	0,4204		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
105	STARBUCKS CORP	146	0,0901	146	0,0901		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
106	State of Israel	717	0,4427		0,0000	717	0,4427		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
107	TARGET CORP	121	0,0747	121	0,0747		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
108	TESLA INC	906	0,5593	906	0,5593		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
109	TEXAS INSTRUMENTS INC	161	0,0994	161	0,0994		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
110	THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	406	0,2507	406	0,2507		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
111	TJX COMPANIES INC	97	0,0599	97	0,0599		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
112	UniCredit SpA	1 467	0,9057		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1 467	0,9057		0,0000		0,0000		0,0000
113	UNION PACIFIC CORP	448	0,2766	448	0,2766		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
114	UNIQA Insurance Group AG	316	0,1951		0,0000	316	0,1951		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
115	United Mexican States	654	0,4038		0,0000	654	0,4038		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
116	UNITED PARCEL SERVICE-CL B	426	0,2630	426	0,2630		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
117	United States of America	531	0,3278		0,0000	531	0,3278		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
118	UNITEDHEALTH GROUP INC	733	0,4525	733	0,4525		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
119	Vanguard Group Inc/The	10 992	6,7861		0,0000		0,0000	10 992	6,7861		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
120	VERIZON COMMUNICATIONS INC	188	0,1161	188	0,1161		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
121	VISA INC-CLASS A SHARES	339	0,2093	339	0,2093		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
122	WALMART INC	295	0,1821	294	0,1815		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1	0,0006
123	WALT DISNEY CO/THE	245	0,1513	245	0,1513		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
124	Wells Fargo & Co	306	0,1889	306	0,1889		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
125	X S&P 500 EQUAL WEIGHT	8 088	4,9933		0,0000		0,0000		0,0000	8 088	4,9933		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
126	X-trackers	5 710	3,5252		0,0000		0,0000		0,0000	5 710	3,5252		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2021

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	**161 978**	**100,0000**	**32 068**	**19,7979**	**22 844**	**14,1032**	**31 595**	**19,5057**	**73 437**	**45,3376**	**0**	**0,0000**	**1 922**	**1,1866**	**82**	**0,0506**	**0**	**0,0000**	**30**	**0,0184**
1	1085	212	0,1309	212	0,1309		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	1107	816	0,5038	815	0,5032		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1	0,0006
3	1419	225	0,1389	225	0,1389		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	1722	565	0,3488	565	0,3488		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
5	1920	867	0,5353	867	0,5353		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
6	2030	267	0,1648	267	0,1648		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	2110	1 944	1,2002	1 944	1,2002		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
8	2120	1 420	0,8767	1 418	0,8755		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2	0,0012
9	2611	1 703	1,0514	1 703	1,0514		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
10	2640	4 926	3,0412	4 926	3,0412		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
11	2660	387	0,2389	387	0,2389		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
12	2892	308	0,1901	308	0,1901		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
13	2910	906	0,5593	906	0,5593		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
14	3030	656	0,4050	656	0,4050		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
15	3250	216	0,1334	215	0,1328		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1	0,0006
16	3511	2 470	1,5249	791	0,4883	1 679	1,0366		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
17	3522	247	0,1525		0,0000	247	0,1525		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
18	4651	1 609	0,9933	1 608	0,9927		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1	0,0006
19	4690	2 307	1,4243	2 306	1,4237		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1	0,0006
20	4771	97	0,0599	97	0,0599		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
21	4910	448	0,2766	448	0,2766		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
22	4950	681	0,4204		0,0000	681	0,4204		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
23	5122	392	0,2420	392	0,2420		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
24	5320	426	0,2630	426	0,2630		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
25	5911	477	0,2945	477	0,2945		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
26	6190	614	0,3791	614	0,3791		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
27	6209	244	0,1506	244	0,1506		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
28	6312	699	0,4315	699	0,4315		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
29	6399	1 574	0,9717	1 574	0,9717		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
30	6430	460	0,2840	458	0,2828		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2	0,0012
31	6499	112 830	69,6576	3 561	2,1985	2 233	1,3786	31 595	19,5057	73 437	45,3376		0,0000	1 922	1,1866	82	0,0506		0,0000		0,0000
32	6511	316	0,1951		0,0000	316	0,1951		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
33	6530	22	0,0136		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	22	0,0136
34	6619	1 548	0,9557	1 548	0,9557		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
35	6832	428	0,2642	428	0,2642		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
36	8411	17 688	10,9200		0,0000	17 688	10,9200		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
37	8690	324	0,2000	324	0,2000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
38	9529	659	0,4068	659	0,4068		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000

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
31.12.2021

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	153 394	94,7005	32 068	19,7978	14 260	8,8037	31 595	19,5057	73 437	45,3376	0	0,0000	1 922	1,1866	82	0,0506	0	0,0000	30	0,0185
b	Nečlenské štáty	8 584	5,2995	0	0,0000	8 584	5,2995	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
	CELKOM	**161 978**	**100,0000**	**32 068**	**19,7978**	**22 844**	**14,1032**	**31 595**	**19,5057**	**73 437**	**45,3376**	**0**	**0,0000**	**1 922**	**1,1866**	**82**	**0,0506**	**0**	**0,0000**	**30**	**0,0185**
1	AD	712	0,4396		0,0000	712	0,4396		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	AT	1 570	0,9693		0,0000	316	0,1951	1 254	0,7742		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	CL	718	0,4433		0,0000	718	0,4433		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	CN	1 101	0,6797		0,0000	1 101	0,6797		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
5	CZ	1 819	1,1230		0,0000	1 819	1,1230		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
6	DE	1 836	1,1335		0,0000	314	0,1939		0,0000	1 522	0,9396		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	ES	668	0,4124		0,0000	668	0,4124		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
8	HR	1 044	0,6445		0,0000	1 044	0,6445		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
9	HU	1 060	0,6544		0,0000	1 060	0,6544		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
10	ID	1 736	1,0718		0,0000	1 736	1,0718		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
11	IE	44 043	27,1907	1 021	0,6303	632	0,3902	16 365	10,1032	26 024	16,0664		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1	0,0006
12	IL	717	0,4427		0,0000	717	0,4427		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
13	IT	537	0,3315		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	455	0,2809	82	0,0506		0,0000		0,0000
14	KZ	549	0,3389		0,0000	549	0,3389		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
15	LU	54 992	33,9503		0,0000	940	0,5803	13 976	8,6283	40 076	24,7416		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
16	MX	654	0,4038		0,0000	654	0,4038		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
17	PE	244	0,1506		0,0000	244	0,1506		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
18	PH	803	0,4957		0,0000	803	0,4957		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
19	PL	3 475	2,1454		0,0000	3 475	2,1454		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
20	RO	2 385	1,4724		0,0000	2 385	1,4724		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
21	RU	746	0,4606		0,0000	746	0,4606		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
22	SA	214	0,1321		0,0000	214	0,1321		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
23	SI	785	0,4846		0,0000	785	0,4846		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
24	SK	2 170	1,3397		0,0000	681	0,4204		0,0000		0,0000		0,0000	1 467	0,9057		0,0000		0,0000	22	0,0136
25	US	37 400	23,0896	31 047	19,1675	531	0,3278		0,0000	5 815	3,5900		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	7	0,0043

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
31.12.2021

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
			objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. 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**		117 012	72,2394	0	0,0000	18 285	11,2886	29 690	18,3296	67 622	41,7476	0	0,0000	1 393	0,8600	0	0	0,0000	0	0,0000	22	0,0136
b	**CELKOM USD**		40 260	24,8552	32 068	19,7978	531	0,3278	1 254	0,7742	5 815	3,5900	0	0,0000	502	0,3099	82	0	0,0506	0	0,0000	8	0,0049
c	**CELKOM CZK**		0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
d	**CELKOM HUF**		0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
e	**CELKOM PLN**		2 960	1,8274	0	0,0000	2 954	1,8237	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	6	0,0037	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
f	**CELKOM JPY**		0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
g	**CELKOM OSTATNÉ**		1 746	1,0780	0	0,0000	1 074	0,6631	651	0,4019	0	0,0000	0	0,0000	21	0,0130	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
1	CZK	M1	0	0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
2	EUR	M1	1 393	0,8600		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1 393	0,8600			0,0000		0,0000		0,0000
3	EUR	NA	97 334	60,0908		0,0000		0,0000	29 690	18,3296	67 622	41,7476		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000	22	0,0136
4	EUR	R10PR15	6 213	3,8357		0,0000	6 213	3,8357		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
5	EUR	R15P	528	0,3260		0,0000	528	0,3260		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
6	EUR	R3PR5	1 255	0,7748		0,0000	1 255	0,7748		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
7	EUR	R5PR10	10 289	6,3521		0,0000	10 289	6,3521		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
8	JPY	M1	0	0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
9	PLN	M1	6	0,0037		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	6	0,0037			0,0000		0,0000		0,0000
10	PLN	R1PR3	1 668	1,0298		0,0000	1 668	1,0298		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
11	PLN	R3PR5	1 286	0,7939		0,0000	1 286	0,7939		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
12	USD	M1	502	0,3099		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	502	0,3099			0,0000		0,0000		0,0000
13	USD	NA	39 227	24,2175	32 068	19,7978		0,0000	1 254	0,7742	5 815	3,5900		0,0000		0,0000	82		0,0506		0,0000	8	0,0049
14	USD	R15P	531	0,3278		0,0000	531	0,3278		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
15	OCM8	M1	21	0,0130		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	21	0,0130			0,0000		0,0000		0,0000
16	OCM8	NA	651	0,4019		0,0000		0,0000	651	0,4019		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
17	OCM8	R1PR3	639	0,3945		0,0000	639	0,3945		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
18	OCM8	R3PR5	435	0,2686		0,0000	435	0,2686		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000

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

Názov dôchodkového fondu

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

Stav ku dňu

31.12.2021

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2021	Hodnota v tis. eur k 31.12.2020	Hodnota v tis. eur k 31.12.2019
a	b	c	1	2	3
I.	**Investičný majetok**	1	**160 025**	**123 934**	**112 880**
1.	**Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou**	2	**0**	**0**	**0**
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	5	**22 843**	**29 767**	**31 112**
a)	bez kupónov	6			
b)	s kupónmi	7	22 843	29 767	31 112
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	8	**105 505**	**69 571**	**65 012**
a)	obchodovateľné	9	105 505	69 571	65 012
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	**31 595**	**24 560**	**15 601**
a)	otvorených podielových fondov	14	31 595	24 560	15 601
b)	ostatné	15			
5.	**Krátkodobé pohľadávky**	16	**0**	**0**	**0**
a)	krátkodobé vklady v bankách	17			
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	18			
c)	iné	19			
d)	obrátené repoobchody	20			
6.	**Dlhodobé pohľadávky**	21	**0**	**0**	**1 068**
a)	dlhodobé vklady v bankách	22			1 068
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	**Deriváty**	24	**82**	**36**	**87**
8.	**Drahé kovy**	25			
II.	**Neinvestičný majetok**	26	**1 953**	**2 992**	**2 508**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	1 922	2 878	2 442
10.	Ostatný majetok	28	31	114	66
	Aktíva spolu	29	**161 978**	**126 926**	**115 388**
I.	**Záväzky**	30	**412**	**40**	**125**
1.	Záväzky voči bankám	31			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	316	8	28
4.	Záväzky z derivátových operácií	34			
5.	Záväzky z repoobchodov	35			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	96	32	97
II.	**Vlastné imanie**	38	**161 566**	**126 886**	**115 263**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov,z toho	39	161 566	126 886	115 263
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	23 262	3 279	16 032
	Pasíva spolu	41	**161 978**	**126 926**	**115 388**

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2021	Hodnota v tis. eur k 31.12.2020	Hodnota v tis. eur k 31.12.2019
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	386	492	518
2.	Výnosy z podielových listov	2	8	43	6
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	749	702	765
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	23 786	3 887	16 325
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	1 827	-1 598	188
6.	Zisk / strata z derivátov	6	-644	648	-356
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	**26 112**	**4 174**	**17 446**
9.	Transakčné náklady	10	11	5	14
10.	Bankové a iné poplatky	11	60	45	36
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	12	**26 041**	**4 124**	**17 396**
11.	Náklady na financovanie fondu	13	8		
III.	**Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde**	14	**26 033**	**4 124**	**17 396**
12.	Náklad na odplaty	15	2 771	845	1 364
IV.	**Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	16	**23 262**	**3 279**	**16 032**