dôchodOK

# ROČNÁ SPRÁVA 2016

## INDEX,
## indexový negarantovaný dôchodkový fond
## VÚB Generali d. s. s., a. s.

VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

**Dof (PAS) 31-02**

## Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

**INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**S1903120048**

Stav ku dňu

**31.12.2016**

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|---|---|---|---|
| a | b | c | 1 |
| **1.** | **Záväzky** | 1 | **20** |
| a) | záväzky voči bankám | 2 | |
| b) | záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia | 3 | |
| c) | záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti | 4 | 7 |
| d) | záväzky z derivátových operácií | 5 | |
| e) | záväzky voči bankám z repoobchodov | 6 | |
| f) | záväzky z vypožičania finančného majetku | 7 | |
| | ostatné záväzky | 8 | 13 |
| **2.** | **Vlastné imanie** | 9 | **105 822** |
| a) | dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov | 10 | 95 518 |
| b) | zisk alebo strata za účtovné obdobie | 11 | 10 304 |
| **3.** | **Pasíva spolu** | 12 | **105 842** |

**Dof (VVN) 32-02**

## Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

**INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**S1903120048**

Stav ku dňu

**31.12.2016**

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|---|---|---|---|
| a | b | c | 1 |
| **1.** | **Výnosy z úrokov a obdobné výnosy** | **1** | **0** |
| a) | z peňažných prostriedkov na bežnom účte | 2 | |
| b) | z peňažných prostriedkov na vkladovom účte | 3 | |
| c) | z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov | 4 | |
| d) | z nástrojov peňažného trhu | 5 | |
| **2.** | **Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy** | **6** | |
| **3.** | **Výnosy z dividend a iných podielov na zisku** | **7** | **395** |
| **4.** | **Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi** | **8** | **16 013** |
| a) | z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov | 9 | |
| b) | z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov | 10 | |
| c) | z nástrojov peňažného trhu | 11 | |
| d) | z podielových listov a obdobných cenných papierov | 12 | 16 013 |
| **5.** | **Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi** | **13** | **5 373** |
| a) | kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere | 14 | |
| b) | dlhopisy a iné dlhové cenné papiere | 15 | |
| c) | nástroje peňažného trhu | 16 | |
| d) | podielové listy a obdobné cenné papiere | 17 | 5 373 |
| **6.** | **Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi** | **18** | **10 640** |
| **7.** | **Zisk/strata z operácií s devízami** | **19** | **-2** |
| **8.** | **Zisk/strata z derivátov** | **20** | |
| **9.** | **Zisk/strata z operácií s drahými kovmi** | **21** | |
| **10.** | **Zisk/strata z operácií s iným majetkom** | **22** | |
| **I.** | **Výnos z majetku** | **23** | **11 033** |
| **11.** | **Transakčné náklady** | **24** | **3** |
| a) | náklady na transakcie s CP platené depozitárovi | 25 | 3 |
| b) | poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane | 26 | |
| **12.** | **Bankové a iné poplatky** | **27** | **25** |
| a) | bankové odplaty a poplatky | 28 | 25 |
| b) | burzové odplaty a poplatky | 29 | |
| **II.** | **Čistý výnos z majektu vo fonde** | **30** | **11 005** |
| **13.** | **Náklady na financovanie dôchodkového fondu** | **31** | |
| **III.** | **Čistý zisk/strata zo správy majetku** | **32** | **11 005** |
| **14.** | **Iné výnosy** | **33** | |
| **15.** | **Náklady na odplaty** | **34** | **701** |
| a) | náklady na odplatu za správu DF | 35 | 247 |
| b) | náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF | 36 | 445 |
| c) | náklady na iné odplaty | 37 | 9 |
| **IV.** | **Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie** | **38** | **10 304** |

**Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu**

| Názov dôchodkového fondu | Identifikačný kód |
|---|---|
| **INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.** | **1903120048** |

Stav ku dňu: **31.12.2016**

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

Rok 2016 sa niesol v znamení volatility na finančnom trhu, zmien v postojoch pri riadení monetárnych politík jednotlivých centrálnych bánk ako aj politických otrasov a prekvapení. Turbulentný úvod roka spôsobený prepadom akciových trhov v Číne a pokračujúcim prepadom ropy spustil výrazný výpredaj rizikových aktív. Neistota ohľadom budúceho globálneho vývoja sa taktiež prejavila v náraste kreditných spreadov a dopyte investorov po bezpečnejších aktívach a drahých kovoch. Na túto situáciu zareagovali aj centrálne banky, keď ECB rozšírila svoj program kvantitatívneho uvoľňovania a FED odložil plánované zvyšovanie sadzieb v USA. Koncom júna trhmi otriasol prekvapivý výsledok referenda v Británií, kde si ľudia zvolili odchod z EÚ. Očakávania z ďalšieho uvoľňovania menových politík tlačili výnosy na bezpečných dlhopisoch na historické minimá, čo malo pozitívny vplyv aj na dopyt po rizikovejších aktívach. Po ustálení situácie trhy upriamili pozornosť na zasadnutia centrálnych bánk, ktoré mali poskytnúť odpoveď ohľadom budúceho vývoja úrokových sadzieb a na novembrové voľby v USA, kde sa Donald Trump postaral svojím víťazstvom o ďalšie veľké prekvapenie roka. Nižšie daňové zaťaženie, vyššie výdavky na infraštruktúru spolu so znížením regulácií v USA, ktoré chce nový americký prezident presadzovať, viedli k zvýšeniu inflačných očakávaní, nárastu amerických akciových indexov na historické maximá a k rastu úrokových sadzieb v USA. Očakávania rastu úrokových sadzieb potvrdil na svojom decembrovom zasadnutí aj samotný FED, ktorý zvýšil úrokové sadzby a upravil svoj odhad vývoja úrokových sadzieb smerom nahor.
Napriek rôznym udalostiam a prekvapivým výsledkom však môžeme rok 2016 hodnotiť pozitívne. Americký akciový index S&P 500 si pripísal takmer 10% nárast, globálny akciový index MSCI World narástol 5,3% a európsky akciový index Eurostoxx 50 si pripísal 0,7% nárast.

Názov dôchodkového fondu

**INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**1903120048**

Stav ku dňu

**31.12.2016**

## 2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

**INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**1903120048**

Stav ku dňu

**31.12.2016**

## 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 relatívnej VaR (ref. portfólio tvorí index "NDEEWPR Index") |
| 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 fondoch: | nízka |

| **Obdobie 31.12.2015 - 30.12.2016** | **Hodnota** | **Absolútna VaR [%]** | **Relatívna VaR [%]** | **Využitie VaR limitu** | **Modifikovaná durácia portfólia** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Index** | **30.12.2016** | 7,06% | 95,42% | 82,97% | |
| | **max** | 8,76% | 100,27% | 87,19% | |
| | **avg** | 8,02% | 97,87% | 85,10% | |
| | **min** | 7,03% | 94,27% | 81,97% | |

Dof (SP) 17-02

**Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov**

Názov dôchodkového fondu

**INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**S1903120048**

Stav ku dňu

**31.12.2016**

| 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 |
| 30 786 | 9 472 849 | 94 | 15 581 | 15 205 | 25 683 | 5 103 | 1 250 | 893 | 4 153 | 177 | 5 |

Dof (HMF) 03-02

**Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde**

Názov dôchodkového fondu

**INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**S1903120048**

Stav ku dňu

**31.12.2016**

**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 | | |
| 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 | | |
| | Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou | 7 | | |
| | Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov | 8 | | |
| Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c) zákona | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov | 9 | | |
| | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte | 10 | | |
| | Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou | 11 | | |
| | Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov | 12 | | |
| Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm d) zákona | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov | 13 | | |
| | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte | 14 | 105 558 | 99,7317 |
| | 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 | | |
| Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona | na bežnom účete u depozitára | 24 | 198 | 0,1871 |
| | 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 | | |
| 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 | 86 | 0,0813 |
| **Hodnota majetku v dôchodkovom fonde** | | **34** | **105 842** | **100,0000** |
| Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom | | 35 | 20 | 0,0189 |
| **Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde** | | **36** | **105 822** | **99,9811** |

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

**INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**S1903120048**

Stav ku dňu

**31.12.2016**

**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** | **105 842** | **100,0000** | | | | | | | **105 558** | **99,7317** | | | **198** | **0,1871** | | | | | **86** | **0,0812** |
| 1 | Black Rock | 101 663 | 96,0517 | | | | | | | 101 578 | 95,9714 | | | | | | | | | 85 | 0,0803 |
| 2 | DB x-trackers | 3 177 | 3,0016 | | | | | | | 3 177 | 3,0016 | | | | | | | | | | |
| 3 | Source Markets PLC | 803 | 0,7587 | | | | | | | 803 | 0,7587 | | | | | | | | | | |
| 4 | UniCredit SpA | 198 | 0,1871 | | | | | | | | | | | 198 | 0,1871 | | | | | | |
| 5 | VUB Generali d.s.s., a.s. | 1 | 0,0009 | | | | | | | | | | | | | | | | | 1 | 0,0009 |

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

**INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**S1903120048**

Stav ku dňu

**31.12.2016**

**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** | **105 842** | **100,0000** | | | | | | | **105 558** | **99,7317** | | | **198** | **0,1871** | | | | | **86** | **0,0812** |
| 1 | 6499 | 105 841 | 99,9991 | | | | | | | 105 558 | 99,7317 | | | 198 | 0,1871 | | | | | 85 | 0,0803 |
| 2 | 6530 | 1 | 0,0009 | | | | | | | | | | | | | | | | | 1 | 0,0009 |

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu
**INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód
**S1903120048**

Stav ku dňu
**31.12.2016**

**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 | 105 842 | 100,0000 | | | | | | | 105 558 | 99,7317 | | | 198 | 0,1871 | | | | | 86 | 0,0813 |
| b | Nečlenské štáty | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **CELKOM** | **105 842** | | | | | | | | **105 558** | | | | **198** | | | | | | **86** | |
| 1 | IE | 102 466 | 96,8103 | | | | | | | 102 381 | 96,7300 | | | | | | | | | 85 | 0,0803 |
| 2 | LU | 3 177 | 3,0016 | | | | | | | 3 177 | 3,0016 | | | | | | | | | | |
| 3 | SK | 199 | 0,1880 | | | | | | | | | | | 198 | 0,1871 | | | | | 1 | 0,0009 |

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

**INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**S1903120048**

Stav ku dňu

**31.12.2016**

**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 podkladových 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** | | 105 756 | 99,9187 | | | | | | | 105 558 | 99,7317 | | | 197 | 0,1861 | | | | | | 1 | 0,0009 |
| b | **CELKOM USD** | | 86 | 0,0813 | | | | | | | | | | | 1 | 0,0009 | | | | | | 85 | 0,0803 |
| c | **CELKOM CZK** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| d | **CELKOM HUF** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| e | **CELKOM PLN** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| f | **CELKOM JPY** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| g | **CELKOM OSTATNÉ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **CELKOM** | | **105 842** | **100,0000** | | | | | | | **105 558** | | | | **198** | | | | | | | **86** | |
| 1 | EUR | M1 | 198 | 0,1870 | | | | | | | | | | | 197 | 0,1861 | | | | | | 1 | 0,0009 |
| 2 | EUR | NA | 105 558 | 99,7317 | | | | | | | 105 558 | 99,7317 | | | | | | | | | | | |
| 3 | USD | M1 | 86 | 0,0813 | | | | | | | | | | | 1 | 0,0009 | | | | | | 85 | 0,0803 |

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

Názov dôchodkového fondu: **INDEX,indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s.,a.s.**

Stav ku dňu: **31.12.2016**

**Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu**

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur k 31.12.2016 | Hodnota v tis. eur k 31.12.2015 | Hodnota v tis. eur k 31.12.2014 |
|---|---|---|---|---|---|
| a | b | c | 1 | 2 | 3 |
| **I.** | **Investičný majetok** | 1 | **105 558** | **63 582** | **20 638** |
| **1.** | **Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou** | 2 | **0** | **0** | **0** |
| a) | bez kupónov | 3 | | | |
| b) | s kupónmi | 4 | | | |
| **2.** | **Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou** | 5 | **0** | **0** | **0** |
| a) | bez kupónov | 6 | | | |
| b) | s kupónmi | 7 | | | |
| **3.** | **Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach** | 8 | **105 558** | **63 582** | **20 638** |
| a) | obchodovateľné | 9 | 105 558 | 63 582 | 20 638 |
| 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 | **0** | **0** | **0** |
| a) | otvorených podielových fondov | 14 | | | |
| 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** | **0** |
| a) | dlhodobé vklady v bankách | 22 | | | |
| b) | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | 23 | | | |
| **7.** | **Deriváty** | 24 | **0** | **0** | **0** |
| **8.** | **Drahé kovy** | 25 | **0** | **0** | **0** |
| **II.** | **Neinvestičný majetok** | 26 | **284** | **631** | **176** |
| **9.** | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 27 | 198 | 606 | 176 |
| **10.** | Ostatný majetok | 28 | 86 | 25 | |
| | **Aktíva spolu** | 29 | **105 842** | **64 213** | **20 814** |
| **I.** | **Záväzky** | 30 | **20** | **22** | **120** |
| 1. | Záväzky voči bankám | 31 | | | |
| 2. | Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia | 32 | | | |
| 3. | Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti | 33 | 7 | 4 | 14 |
| 4. | Záväzky z derivátových operácií | 34 | | | |
| 5. | Záväzky z repoobchodov | 35 | | | |
| 6. | Záväzky z vypožičania finančného majetku | 36 | | | |
| 7. | Ostatné záväzky | 37 | 13 | 18 | 106 |
| **II.** | **Vlastné imanie** | 38 | **105 822** | **64 191** | **20 694** |
| 1. | Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov | 39 | 105 822 | 64 191 | 20 694 |
| a) | zisk / strata za účtovné obdobie | 40 | 10 304 | 1 149 | 2 123 |
| | **Pasíva spolu** | 41 | **105 842** | **64 213** | **20 814** |

**Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu**

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur k 31.12.2016 | Hodnota v tis. eur k 31.12.2015 | Hodnota v tis. eur k 31.12.2014 |
|---|---|---|---|---|---|
| a | b | c | 1 | 2 | 3 |
| 1. | Výnosy z úrokov | 1 | | | |
| 2. | Výnosy z podielových listov | 2 | | | |
| 3. | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku | 3 | 395 | 378 | 113 |
| 4. | Zisk / strata z operácií s cennými papiermi | 4 | 10 640 | 1 398 | 2 275 |
| 5. | Zisk / strata z operácií s devízami | 5 | -2 | | 2 |
| 6. | Zisk / strata z derivátov | 6 | | | |
| 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 | **11 033** | **1 776** | **2 390** |
| 9. | Transakčné náklady | 10 | 3 | 8 | 7 |
| 10. | Bankové a iné poplatky | 11 | 25 | 14 | 5 |
| **II.** | **Čistý výnos z majetku vo fonde** | 12 | **11 005** | **1 754** | **2 378** |
| 11. | Náklady na financovanie fondu | 13 | | | |
| **III.** | **Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde** | 14 | **11 005** | **1 754** | **2 378** |
| 12. | Náklad na odplaty | 15 | 701 | 605 | 255 |
| **IV.** | **Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie** | 16 | **10 304** | **1 149** | **2 123** |