dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2012

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

VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

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

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový d.f. VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

1903120048

Stav ku dňu

31.12.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**0**
a)	záväzky voči bankám	2	0
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	0
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	0
d)	záväzky z derivátových operácií	5	0
e)	ostatné záväzky	6	0
2.	**Vlastné imanie**	7	**881**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	881
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	0
3.	**Pasíva v dôchodkovom fonde celkom**	10	**881**

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

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

Dof (VVN) 32-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový d.f. VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

1903120048

Stav ku dňu

31.12.2012

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

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu	Identifikačný kód
INDEX, indexový d.f. VUB Generali d.s.s., a.s.	**1903120048**
	Stav ku dňu
	31.12.2012

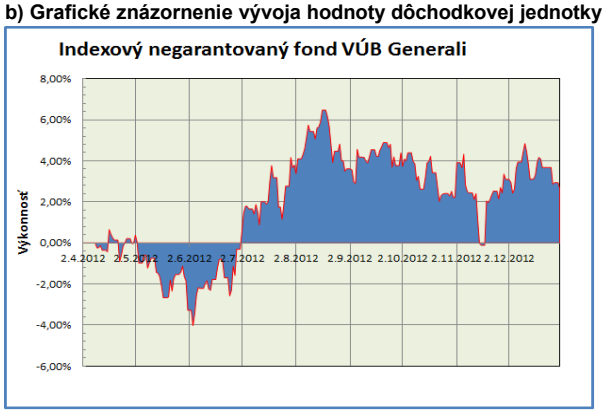
a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Aj napriek žiadosti Španielska o finančnú pomoc svojmu bankovému sektoru na prelome mája a júna, hrozbe pádu americkej ekonomiky z "finančného útesu" kvôli nezhodám politikov ohľadne výšky verejných škrtov a nastaveniu daňovej záťaže, či potvrdeniu recesie viacerých krajín eurozóny v novembri, si akciové trhy podporené uvoľnenou menovou politikou centrálnych bánk a zväčša lepšími korporátnymi výsledkami dokázali zaknihovať výrazné zisky za celý kalendárny rok 2012.

Dodatočné informácie k výpočtu rizika pošas príslušného obdobia	
Použitý prístup k výpočtu celkového rizika:	**prístup hodnoty v riziku (VaR)**
Metóda výpočtu:	parametrická
Jednostranný interval spoľahlivosti:	99%
Obdobie výpočtu VaR (holding period):	10 obchodných dní
indexový fond	metóda relatívnej VaR (ref. portfólio tvorí index "MSDEWI Index")
Obdobie pozorovaní:	1 kalendárny rok (cca. 250 pracovných dní)
Frekvencia výpočtu:	denne
Mena výpočtu:	EUR
Úroveň pákového efektu vo fondoch:	nízka

Obdobie 2.4.2012 - 31.12.2012	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu
Index	31.12.2012	3,85%	88,17%	58,78%
	max	5,69%	92,80%	61,87%
	avg	4,01%	73,06%	48,71%
	min	2,46%	40,90%	27,27%

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



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

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

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový d.f. VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

1903120048

Stav ku dňu

31.12.2012

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
364	66 707	2	227	137	217	147	84	5	59	1	

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Beáta Haramiová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338828

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Henrich Matuška

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338884

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

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu: **INDEX, indexový d.f. VUB Generali d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód: **1903120048**

Stav ku dňu: **31.12.2012**

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5		
	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	857	97,2758
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		
	Vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18		
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		
	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		
Bežné účty a vkladové účty podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	Peňažné prostriedky na bežnom účete u depozitára	24	24	2,7242
	Peňažné prostriedky na vkladovom účete u depozitára	25		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	27		
Obchody na obmedzenie devízového rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona		28		
Cenné papiere, ktoré prestali byť obchodované na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona		29		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nesplnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie do 1 roka		30		
Iný majetok		31		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		32		
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**33**	**881**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		34		
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**35**	**881**	**100,0000**

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
INDEX, indexový d.f. VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
1903120048

Stav ku dňu
31.12.2012

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	**CELKOM**	**881**	**100,0000**							**857**	**97,2758**			**24**	**2,7242**						
2	Amundi Investment Solution	241	27,3553							241	27,3553										
3	Source Investment Management Ld	397	45,0624							397	45,0624										
4	Deutsche Bank AG x-trackers	219	24,8581							219	24,8581										
5	ING Bank NV, pob. zahr. banky	24	2,7242											24	2,7242						

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
INDEX, indexový d.f. VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
1903120048

Stav ku dňu
31.12.2012

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	**Sekcie klasifikácie ekonomických činností**	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	**CELKOM**	**881**	**100,0000**							**857**	**97,2758**			**24**	**2,7242**						
2	649	881	100,0000							857	97,2758			24	2,7242						

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
INDEX, indexový d.f. VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
1903120048

Stav ku dňu
31.12.2012

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty	881	100,0000							857	97,2758			24	2,7242						
1b	Nečlenské štáty																				
1	**CELKOM**	**881**	**100,0000**							**857**	**97,2758**			**24**	**2,7242**						
2	FR	241	27,3553							241	27,3553										
3	IE	397	45,0624							397	45,0624										
4	LU	219	24,8581							219	24,8581										
5	SK	24	2,7242											24	2,7242						

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
INDEX, indexový d.f. VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
1903120048

Stav ku dňu
31.12.2012

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	**Majetok denominovaný v EUR**																					
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	24	2,7242											24	2,7242							
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
6	od 1 do 3 rokov vrátane																					
7	od 3 do 5 rokov vrátane																					
8	od 5 do 10 rokov vrátane																					
9	od 10 do 15 rokov vrátane																					
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované	857	97,2758							857	97,2758											
12	**CELKOM**	**881**	**100,0000**							**857**	**97,2758**			**24**	**2,7242**							

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

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
INDEX, indexový dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 31.12.2012

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2010
I.	**Investičný majetok**	**857**		
1.	Dlhopisy			
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi			
2.	Akcie	857		
3.	Podielové listy			
a)	otvorených podielových fondov			
b)	ostatné			
4.	Krátkodobé pohľadávky			
5.	Dlhodobé pohľadávky			
6.	Deriváty			
II.	**Neinvestičný majetok**	**24**		
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	24		
8.	Ostatný majetok			
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	**881**	**0**	**0**
I.	**Záväzky**	**0**		
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti			
4.	Záväzky z derivátových operácií			
5.	Ostatné záväzky			
II.	**Vlastné imanie**	**881**		
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	881		
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte			
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	**881**	**0**	**0**

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
INDEX, indexový dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 31.12.2012

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2010
1.	Výnosy z úrokov			
2.	Výnosy z podielových listov			
3.	Výnosy z dividend			
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi			
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií			
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií			
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom			
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	14		
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**14**		
f	Náklady na financovanie fondu	2		
III.	**Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde**	**12**		
g	Dane			
IV.	**Zisk/(strata) dôchodkového fondu**	**12**	**0**	**0**