dôchodOK

# ROČNÁ SPRÁVA 2014

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

Identifikačný kód

**1903120048**

Stav ku dňu

**31.12.2014**

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|---|---|---|---|
| a | b | c | 1 |
| **1.** | **Záväzky** | 1 | **120** |
| a) | záväzky voči bankám | 2 | |
| b) | záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia | 3 | |
| c) | záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti | 4 | 14 |
| d) | záväzky z derivátových operácií | 5 | |
| e) | ostatné záväzky | 6 | 106 |
| **2.** | **Vlastné imanie** | 7 | **20 694** |
| a) | dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov | 8 | 20 694 |
| b) | dôchodkové jednotky na garančnom účte | 9 | |
| **3.** | **Pasíva v dôchodkovom fonde celkom** | 10 | **20 814** |

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

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

**Dof (VVN) 32-02**



## Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

**1903120048**

Stav ku dňu

**31.12.2014**

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|---|---|---|---|
| a | b | c | 1 |
| **1.** | **Výnosy z úrokov a obdobné výnosy** | 1 | **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 kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy** | 6 | |
| **3.** | **Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy** | 7 | **113** |
| **4.** | **Výnosy z operácií s cennými papiermi** | 8 | **2 293** |
| 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 | 2 293 |
| **5.** | **Náklady na operácie s cennými papiermi** | 13 | **18** |
| 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 | 18 |
| **6.** | **Zisk/strata z operácií s cennými papiermi** | 18 | **2 275** |
| **7.** | **Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika** | 19 | **0** |
| a) | swapy | 20 | |
| b) | forwardy | 21 | |
| c) | opcie | 22 | |
| **8.** | **Zisk/strata z devízových operácií** | 23 | **2** |
| **9.** | **Zisk/strata z predaja iného majetku** | 24 | |
| **10.** | **Iné výnosy** | 25 | **0** |
| a) | výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte | 26 | |
| b) | výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti | 27 | |
| c) | ostatné výnosy | 28 | |
| **11.** | **Iné náklady** | 29 | **267** |
| **12.** | **Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde** | 30 | |
| **13.** | **Zisk/strata za účtovné obdobie** | 31 | **2 123** |

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

## Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

| Názov dôchodkového fondu | Identifikačný kód |
|---|---|
| **INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.** | **1903120048** |
| | Stav ku dňu |
| | **31.12.2014** |

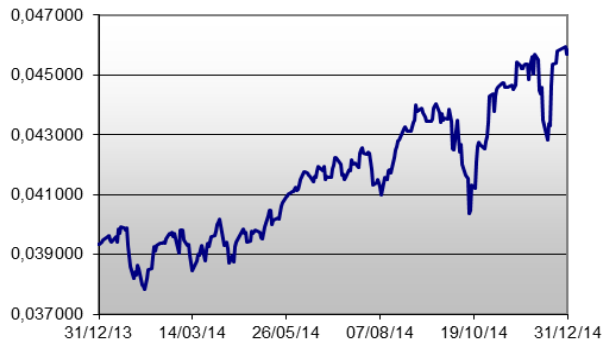
### a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Vývoj hodnoty indexového fondu Index kopíruje vývoj na svetových akciových trhoch, ktoré reprezentuje referenčná hodnota MSCI All Country index. Tento index zahŕňa nie len akcie spoločností z vyspelých ekonomík, ale aj z krajín rozvíjajúcich sa trhov. Lepšie korporátne výsledky amerických firiem a len postupné zníženie programu kvantitatívneho uvoľňovania americkej rezervnej banky FED podporili akciové trhy v USA, ktoré za rok zhodnotili od +8% do +13%. Naopak hlavnými dôvodmi zmiešaných výsledkov na európskych akciových trhoch za rok 2014 (od -3% do +4%) boli silné euro, spomalenie oživenia európskych ekonomík a dopady uvalených sankcií voči Rusku na niektoré európske spoločnosti. Viaceré ázijské trhy v rámci rozvíjajúcich sa krajín (vrátane Číny a Indie) zaznamenali dvojciferné zisky. Naopak producenti ropy ako Brazília a Rusko z dôvodu poklesu tejto komodity a z dôvodu lokálnych negatívnych vplyvov (korupčný škandál, resp. uvalené sankcie) dosiahli v roku 2014 negatívne výsledky. V nasledujúcom roku bude pre globálne akciové trhy rozhodujúca podpora centrálnych bánk na celkovom oživení ekonomického rastu a geopolitický vývoj.

| **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 31.12.2013 - 31.12.2014** | **Hodnota** | **Absolútna VaR [%]** | **Relatívna VaR [%]** | **Využitie VaR limitu** |
|---|---|---|---|---|
| **Index** | 31.12.2014 | 5,31% | 102,06% | 88,75% |
| | max | 5,37% | 102,68% | 89,28% |
| | avg | 4,93% | 99,23% | 86,29% |
| | min | 3,84% | 80,82% | 70,28% |

### 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 negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**1903120048**

Stav ku dňu

**31.12.2014**

| Počet sporiteľov spolu | Objem príspevkov v eurách spolu | Objem penále v eurách spolu | Počet sporiteľov podľa pohlavia | | Počet sporiteľov podľa spôsobu | | Zmena stavov sporiteľov | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | muži | ženy | aktívny | pasívny | medzi DF vrámci DSS | | z DSS do inej DSS | | úmrtia |
| | | | | | | | prírastky | úbytky | prírastky | úbytky | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 6 281 | 1 280 716 | 291 | 3 225 | 3 056 | 4 509 | 1 772 | 178 | 821 | 2 304 | 12 | |

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

Identifikačný kód
**1903120048**

Stav ku dňu
**31.12.2014**

**Členenie podľa trhov**

| Druh majetku | Členenie | č.r. | Hodnota v tis. eur | Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v % |
|---|---|---|---|---|
| a | b | c | 1 | 2 |
| Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov | 1 | | |
| | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte | 2 | | |
| | Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou | 3 | | |
| | Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov | 4 | | |
| Dlhové cenné papiere | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov | 5 | | |
| | 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 | 20 638 | 99,1544 |
| | 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 | 176 | 0,8456 |
| | 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** | **20 814** | **100,0000** |
| Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom | | 34 | 120 | 0,5765 |
| **Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde** | | **35** | **20 694** | **99,4235** |

**Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde**

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

Identifikačný kód
**1903120048**

Stav ku dňu
**31.12.2014**

**Členenie podľa emitentov**

| čís.r. | Emitenti/Banky | Spolu | | Kapitálové CP a obdobné CP | | Dlhové CP | | PL OPF a CP ZSKI | | CP IZSKI | | NPT | | BÚ a VÚ | | Obchody na obmedzenie devízového rizika | | Iný majetok | | Pohľadávky dôchodkového fondu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | reálna hodnota v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| 1 | **CELKOM** | **20 814** | **100,0000** | | | | | | | **20 638** | **99,1544** | | | **176** | **0,8456** | | | | | | |
| 2 | BlackRock Inc | 12 798 | 61,4875 | | | | | | | 12 798 | 61,4875 | | | | | | | | | | |
| 3 | Deutsche Bank AG x-trackers | 2 902 | 13,9425 | | | | | | | 2 902 | 13,9425 | | | | | | | | | | |
| 4 | iShares PLC | 4 281 | 20,5679 | | | | | | | 4 281 | 20,5679 | | | | | | | | | | |
| 5 | Source Investment Management Ld | 657 | 3,1565 | | | | | | | 657 | 3,1565 | | | | | | | | | | |
| 6 | UniCredit Bank | 176 | 0,8456 | | | | | | | | | | | 176 | 0,8456 | | | | | | |

**Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde**

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

Identifikačný kód
**1903120048**
Stav ku dňu
**31.12.2014**

**Členenie podľa sektorového hľadiska**

| č. r. | Sekcie klasifikácie ekonomických činností | Spolu | | Kapitálové CP a obdobné CP | | Dlhové CP | | PL OPF a CP ZSKI | | CP IZSKI | | NPT | | BÚ a VÚ | | Obchody na obmedzenie devízového rizika | | Iný majetok | | Pohľadávky dôchodkového fondu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | reálna hodnota v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| 1 | **CELKOM** | **20 814** | **100,0000** | | | | | | | **20 638** | **99,1544** | | | **176** | **0,8456** | | | | | | |
| 2 | 649 | 20 814 | 100,0000 | | | | | | | 20 638 | 99,1544 | | | 176 | 0,8456 | | | | | | |

**Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde**

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

Identifikačný kód
**1903120048**

Stav ku dňu
**31.12.2014**

**Členenie podľa geografického hľadiska**

| č.r. | Štáty | Spolu | | Kapitálové CP a obdobné CP | | Dlhové CP | | PL OPF a CP ZSKI | | CP IZSKI | | NPT | | BÚ a VÚ | | Obchody na obmedzenie devízového rizika | | Iný majetok | | Pohľadávky dôchodkového fondu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | reálna hodnota v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| 1a | Členské štáty | 20 814 | 100,0000 | | | | | | | 20 638 | 99,1544 | | | 176 | 0,8456 | | | | | | |
| 1b | Nečlenské štáty | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | **CELKOM** | **20 814** | **100,0000** | | | | | | | **20 638** | **99,1544** | | | **176** | **0,8456** | | | | | | |
| 2 | IE | 17736 | 85,21188 | | | | | | | 17736 | 85,21188 | | | | | | | | | | |
| 3 | LU | 2902 | 13,94254 | | | | | | | 2902 | 13,94254 | | | | | | | | | | |
| 4 | SK | 176 | 0,84558 | | | | | | | | | | | 176 | 0,84558 | | | | | | |

**Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde**

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

Identifikačný kód
**1903120048**

Stav ku dňu
**31.12.2014**

**Členenie podľa menového hľadiska**

| č.r. | Zostatková fixácia úrokových mier | Spolu | | Kapitálové CP a obdobné CP | | Dlhové CP | | PL OPF a CP ZSKI | | CP IZSKI | | NPT | | BÚ a VÚ | | Obchody na obmedzenie devízového rizika | | | Iný majetok | | Pohľadávky dôchodkového fondu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | reálna hodnota v tis. eur | hodnota podkladového nástroja v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 | **Majetok denominovaný v EUR** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | 176 | 0,8456 | | | | | | | | | | | 176 | 0,8456 | | | | | | | |
| 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 | 20 638 | 99,1544 | | | | | | | 20 638 | 99,1544 | | | | | | | | | | | |
| **12** | **CELKOM** | **20 814** | **100,0000** | | | | | | | **20 638** | **99,1544** | | | **176** | **0,8456** | | | | | | | |

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

**Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde**
**INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 31.12.2014**

## VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

| Označenie | Položka | Hodnota v tis. Eur k 31.12.2014 | Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013 | Hodnota v tis. Eur k 31.12.2012 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **Investičný majetok** | **20 638** | **5 569** | **857** |
| 1. | Dlhopisy | | | |
| a) | bez kupónov | | | |
| b) | s kupónmi | | | |
| 2. | Akcie | 20 638 | 5 569 | 857 |
| 3. | Podielové listy | | | |
| a) | otvorených podielových fondov | | | |
| b) | ostatné | | | |
| 4. | Krátkodobé pohľadávky | | | |
| 5. | Dlhodobé pohľadávky | | | |
| 6. | Deriváty | | | |
| **II.** | **Neinvestičný majetok** | **176** | **190** | **24** |
| 7. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 176 | 148 | 24 |
| 8. | Ostatný majetok | | 42 | |
| | **Aktíva v dôchodkovom fonde spolu** | **20 814** | **5 759** | **881** |
| **I.** | **Záväzky** | **120** | **24** | **0** |
| 1. | Záväzky voči bankám | | | |
| 2. | Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia | | | |
| 3. | Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti | 14 | | |
| 4. | Záväzky z derivátových operácií | | | |
| 5. | Ostatné záväzky | 106 | 24 | |
| **II.** | **Vlastné imanie** | **20 694** | **5 735** | **881** |
| 1. | Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov | 20 694 | 5 735 | 881 |
| 2. | Dôchodkové jednotky na garančnom účte | | | |
| | **Pasíva v dôchodkovom fonde spolu** | **20 814** | **5 759** | **881** |

**Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde**
**INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 31.12.2014**

## VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

| Označenie | Položka | Hodnota v tis. Eur k 31.12.2014 | Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013 | Hodnota v tis. Eur k 31.12.2012 |
|---|---|---|---|---|
| 1. | Výnosy z úrokov | | | |
| 2. | Výnosy z podielových listov | | | |
| 3. | Výnosy z dividend | 113 | | |
| 4.a | Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi | -5 | | |
| 5.b | Čistý zisk/(strata) z devízových operácií | 2 | | |
| 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 | 2 280 | 455 | 14 |
| **II.** | **Čistý výnos z majetku vo fonde** | **2 390** | **455** | **14** |
| f | Náklady na financovanie fondu | 267 | 49 | 2 |
| **III.** | **Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde** | **2 123** | **406** | **12** |
| g | Dane | | | |
| **IV.** | **Zisk/(strata) dôchodkového fondu** | **2 123** | **406** | **12** |