dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2015

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

31.12.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**22**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	4
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	ostatné záväzky	6	18
2.	**Vlastné imanie**	7	**64 191**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	64 191
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	
3.	**Pasíva v dôchodkovom fonde celkom**	10	**64 213**

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

31.12.2015

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	**378**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi**	8	**13 174**
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	13 174
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi**	13	**11 776**
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	11 776
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi**	18	**1 398**
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	
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	**627**
12.	**Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde**	30	
13.	**Zisk/strata za účtovné obdobie**	31	**1 149**

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
	31.12.2015

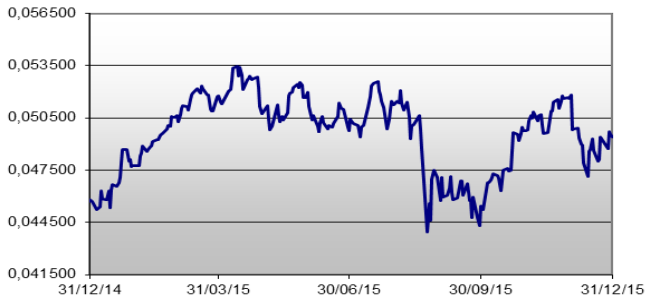
a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Rozhodnutie ECB nakupovať každý mesiac štátne dlhopisy v celkovej hodnote 60 mld EUR viedlo k rastu cien dlhopisových titulov a k poklesu ich výnosov. Naopak americký FED naznačil, že v závislosti od vývoja amerických dát pristúpi k normalizácii svojej menovej politiky. Rozličné smerovanie menových politík v eurozóne a v USA sa stalo skutočnosťou až koncom roka, keď FED prvýkrát po vyše 7 rokoch zvýšil úrokové sadzby. Na obchodovanie na finančných trhoch a na hospodárenie s majetkom fondu mali okrem krokov centrálnych bánk vplyv aj ďalšie skutočnosti ako napr. dlhová kríza v Grécku, prepady na čínskych akciových trhoch spojené so slabšími makroúdajmi, či nárast geopolitického napätia na Blízkom východe a volatilita na komoditných trhoch. Stimuly a uvoľnená menová politika na podporu ekonomického rastu najmä v eurozóne, Japonsku a v Číne budú naďalej významne ovplyvňovať situáciu na finančných trhoch.

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 31.12.2014 - 31.12.2015	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu
Index	31.12.2015	10,22%	96,66%	84,05%
	max	10,59%	102,57%	89,19%
	avg	8,45%	98,96%	86,05%
	min	6,27%	88,87%	77,28%

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Ján Šváč
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:
02/59338825
Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Ján Šváč
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

31.12.2015

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
20 201	4 664 990	150	10 311	9 890	16 240	3 961	2 526	398	5 753	47	2

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Henrich Matuška

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338884

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
31.12.2015

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	63 582	99,0173
	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	606	0,9437
	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 a § 81 ods. 1 písm. c) a d) zákona, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu		30		
Iný majetok		31		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		32	25	0,0389
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**33**	**64 213**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		34	22	0,0343
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**35**	**64 191**	**99,9657**

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
31.12.2015

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**	**64 213**	**100,0000**							**63 582**	**99,0173**			**606**	**0,9437**					**25**	**0,0389**
2	DB x-trackers	3 213	5,0037							3 213	5,0037										
3	Fondy VUB Generali d.s.s.	25	0,0389																	25	0,0389
4	Source Markets PLC	726	1,1306							726	1,1306										
5	VUB Generali d.s.s., a.s.																				
6	iShares ETFs	59 643	92,8831							59 643	92,8831										
7	UniCredit Bank	606	0,9437											606	0,9437						

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
31.12.2015

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**	**64 213**	**100,0000**							**63 582**	**99,0173**			**606**	**0,9437**					**25**	**0,0389**
2	649	64 188	99,9611							63 582	99,0173			606	0,9437						
3	653	25	0,0389																	25	0,0389

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
31.12.2015

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	64 213	100,0000							63 582	99,0173			606	0,9437					25	0,0389
1b	Nečlenské štáty	0								0				0						0	
1	**CELKOM**	**64 213**	**100,0000**							**63 582**	**99,0173**			**606**	**0,9437**					**25**	**0,0389**
2	IE	60 369	94,01367							60 369	94,01367										
3	LU	3 213	5,00366							3 213	5,00366										
4	SK	631	0,98267											606	0,94373					25	0,03893

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
31.12.2015

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	518	0,8067											493	0,7678						25	0,0389
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	63 582	99,0173							63 582	99,0173											
12	**CELKOM**	**64 100**	**99,8240**							**63 582**	**99,0173**			**493**	**0,7678**						**25**	**0,0389**
13	**Majetok denominovaný v USD**																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	113	0,1760											113	0,1760							
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
18	od 1 do 3 rokov vrátane																					
19	od 3 do 5 rokov vrátane																					
20	od 5 do 10 rokov vrátane																					
21	od 10 do 15 rokov vrátane																					
22	nad 15 rokov																					
23	nedefinované																					
24	**CELKOM**	**113**	**0,1760**											**113**	**0,1760**							

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Zuzana Čaklošová
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkazu:
02/59338847
Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Zuzana Čaklošová
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:
02/59338887

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 31.12.2015

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2015	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2014	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013
I.	**Investičný majetok**	**63 582**	**20 638**	**5 569**
1.	Dlhopisy			
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi			
2.	Akcie	63 582	20 638	5 569
3.	Podielové listy			
a)	otvorených podielových fondov			
b)	ostatné			
4.	Krátkodobé pohľadávky			
5.	Dlhodobé pohľadávky			
6.	Deriváty			
II.	**Neinvestičný majetok**	**631**	**176**	**190**
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	606	176	148
8.	Ostatný majetok	25		42
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	**64 213**	**20 814**	**5 759**
I.	**Záväzky**	**22**	**120**	**24**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	14	
4.	Záväzky z derivátových operácií			
5.	Ostatné záväzky	18	106	24
II.	**Vlastné imanie**	**64 191**	**20 694**	**5 735**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	64 191	20 694	5 735
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte			
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	**64 213**	**20 814**	**5 759**

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 31.12.2015

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2015	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2014	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013
1.	Výnosy z úrokov			
2.	Výnosy z podielových listov			
3.	Výnosy z dividend	378	113	
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	76	-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	1 322	2 280	455
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**1 776**	**2 390**	**455**
f	Náklady na financovanie fondu	627	267	49
III.	**Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde**	**1 149**	**2 123**	**406**
g	Dane			
IV.	**Zisk/(strata) dôchodkového fondu**	**1 149**	**2 123**	**406**