Ročná správa

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

2019



VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

31.12.2019

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**58**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	31
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	27
2.	**Vlastné imanie**	9	**345 680**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	278 718
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	66 962
3.	**Pasíva spolu**	12	**345 738**

Dof (VVN) 32-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

31.12.2019

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**	
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**90 134**
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	90 134
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**18 188**
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	18 188
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**71 946**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**19**	
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**	**71 946**
11.	**Transakčné náklady**	**24**	**4**
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	4
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	**Bankové a iné poplatky**	**27**	**117**
a)	bankové odplaty a poplatky	28	117
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	**Čistý výnos z majektu vo fonde**	**30**	**71 825**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**71 825**
14.	**Iné výnosy**	**33**	
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**4 863**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	847
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	4 016
c)	náklady na iné odplaty	37	
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**66 962**

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1903120048

Stav ku dňu

31.12.2019

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

Rok 2019 bol rekordným rokom z hľadiska silne pozitívneho zhodnotenia akciových trhov. Indexy svetových akcií sa výkonnosťou priblížili k úrovni +30%, čo je najsilnejšia výkonnosť za posledné dekády. Hlavné skutočnosti, ktoré ovplyvnili vývoj akciových a dlhopisových trhov, a tým pádom aj vývoj hodnoty majetku vo fonde boli nasledovné: Očakávania ohľadom svetového ekonomického rastu, ktorý síce spomaľuje z dôvodu pretrvávajúcej recesie v priemysle, avšak toto spomalenie sa zastabilizovalo a trhoví účastníci ho vyhodnotili ako stále postačujúci ekonomický rast na to, aby hnal akciové trhy ďalej nahor. Ďalším faktorom bolo postupné vyriešenie obchodných vojen medzi USA a Čínou, ktoré dospelo k prvej fáze dohody medzi mocnosťami. Silne podpornými zostali aj centrálne banky, keď americký FED dokonca trikrát znížil úrokové sadzby a európska ECB sadzby znížila do hlbšieho mínusu a oznámila nové kolo kvantitatívneho uvoľňovania. Toto potvrdenie prostredia dlhodobo nízkych úrokových sadzieb prispelo k nárastu apetítu po rizikových aktívach akými sú aj akcie.

Na nárast dôchodkovej jednotky fondu najviac pozitívne vplýval nárast akciových trhov.

Všetky faktory spomínané vyššie môžu vplývať pozitívne aj negatívne na vývoj dôchodkovej jednotky fondu v dôsledku precenenia trhového portfólia akcií smerom nahor alebo nadol. Akciové valuácie sú vysoké a máloktorý analytik očakáva podobné výkonnosti ako v roku 2019, avšak štatisticky po takto silných rokoch zvyknú nasledovať roky opäť pozitívne, no miernejšie.

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

Identifikačný kód
1903120048
Stav ku dňu
31.12.2019

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
31.12.2019

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 31.12.2018 - 31.12.2019	**Hodnota**	**Absolútna VaR [%]**	**Relatívna VaR [%]**	**Využitie VaR limitu**	**Modifikovaná durácia portfólia**
Index	**31.12.2019**	5,49%	99,55%	86,56%	
	max	6,58%	100,85%	87,70%	
	avg	5,99%	99,74%	86,73%	
	min	5,49%	91,71%	79,75%	

Príloha č. 8 k opatreniu č. xx/2016

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

31.12.2019

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
82 080	36 051 780	143	42 044	40 036	68 854	13 226	4 262	3 077	5 397	1 997	20

Dof (HMF) 03-02

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

31.12.2019

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		0,0000
	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		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	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		0,0000
	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		0,0000
	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	343 760	99,4279
	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		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	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	1 712	0,4952
	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	266	0,0769
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	**345 738**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	58	0,0168
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	**345 680**	**99,9832**

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

31.12.2019

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	**345 738**	**100,0000**							**343 760**	**99,4279**			**1 712**	**0,4952**					**266**	**0,0769**
1	Fondy VUB Generali d.s.s.	266	0,0769																	266	0,0769
2	UniCredit SpA	1 712	0,4952											1 712	0,4952						
3	X-trackers	61 682	17,8407							61 682	17,8407										
4	BlackRock Inc	282 078	81,5872							282 078	81,5872										

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

31.12.2019

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	**345 738**	**100,0000**							**343 760**	**99,4279**			**1 712**	**0,4952**					**266**	**0,0769**
1	6499	345 472	99,9231							343 760	99,4279			1 712	0,4952						
2	6530	266	0,0769																	266	0,0769

Dof (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód
S1903120048

Stav ku dňu
31.12.2019

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	345 738	100,0000							343 760	99,4279			1 712	0,4952					266	0,0769
b	Nečlenské štáty																				
	CELKOM	**345 738**	**100,0000**							**343 760**	**99,4279**			**1 712**	**0,4952**					**266**	**0,0769**
1	IE	343 760	99,4279							343 760	99,4279										
2	SK	1 978	0,5721											1 712	0,4952					266	0,0769

Dof (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód
S1903120048

Stav ku dňu
31.12.2019

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**		345 738	100,0000							343 760	99,4279			1 712	0,4952						266	0,0769
b	**CELKOM USD**																						
c	**CELKOM CZK**																						
d	**CELKOM HUF**																						
e	**CELKOM PLN**																						
f	**CELKOM JPY**																						
g	**CELKOM OSTATNÉ**																						
	CELKOM		**345 738**	**100,0000**							**343 760**	**99,4279**			**1 712**	**0,4952**						**266**	**0,0769**
1	EUR	M1	1 978	0,5721											1 712	0,4952						266	0,0769
2	EUR	NA	343 760	99,4279							343 760	99,4279											
3	USD	M1																					

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

31.12.2019

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2019	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018	Hodnota v tis. eur k 31.12.2017
a	b	c	1	2	3
I.	**Investičný majetok**	1	**343 760**	**207 550**	**164 896**
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	**343 760**	**207 550**	**164 896**
a)	obchodovateľné	9	343 760	207 550	164 896
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	**1 978**	**703**	**426**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	1 712	625	388
10.	Ostatný majetok	28	266	78	38
	Aktíva spolu	29	**345 738**	**208 253**	**165 322**
I.	**Záväzky**	30	**58**	**76**	**20**
1.	Záväzky voči bankám	31			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	31	5	12
4.	Záväzky z derivátových operácií	34			
5.	Záväzky z repoobchodov	35			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	27	71	8
II.	**Vlastné imanie**	38	**345 680**	**208 177**	**165 302**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov,z toho	39	345 680	208 177	165 302
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	66 962	-12 745	8 526
	Pasíva spolu	41	**345 738**	**208 253**	**165 322**

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2019	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018	Hodnota v tis. eur k 31.12.2017
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			327
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	71 946	-10 545	9 556
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5			-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	**71 946**	**-10 545**	**9 881**
9.	Transakčné náklady	10	4	5	6
10.	Bankové a iné poplatky	11	117	59	58
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	12	**71 825**	**-10 609**	**9 817**
11.	Náklady na financovanie fondu	13			
III.	**Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde**	14	**71 825**	**-10 609**	**9 817**
12.	Náklad na odplaty	15	4 863	2 136	1 291
IV.	**Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	16	**66 962**	**-12 745**	**8 526**