Ročná správa

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

2020



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

31.12.2020

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**64**
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	33
2.	**Vlastné imanie**	9	**472 299**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	446 807
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	25 492
3.	**Pasíva spolu**	12	**472 363**

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

31.12.2020

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**	**75**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**117 259**
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	117 259
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**88 220**
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	88 220
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**29 039**
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**	**29 112**
11.	**Transakčné náklady**	**24**	**48**
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	48
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	**Bankové a iné poplatky**	**27**	**1**
a)	bankové odplaty a poplatky	28	1
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	**Čistý výnos z majektu vo fonde**	**30**	**29 063**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**29 063**
14.	**Iné výnosy**	**33**	
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**3 571**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	1 160
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	2 295
c)	náklady na iné odplaty	37	116
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**25 492**

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

31.12.2020

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

Po roku 2019, najlepšom roku v histórii VÚB Generali DSS z hľadiska zhodnotenia negarantovaných fondov, bol rok 2020 na finančných trhoch omnoho náročnejším. Akciové trhy zaznamenali najrýchlejší prepad za posledných 33 rokov, keď v priebehu 20 pracovných dní poklesli o viac ako 30%. Globálne akcie boli v roku 2020 najvýznamnejším faktorom, ktorý vplýval na výkonnosť indexového fondu INDEX.

Pandémiu koronavírusu nedokázal predpovedať naozaj nikto a celý svet zastihla nepripravený. Rovnako ťažko predpovedateľné bolo aj následné, prakticky okamžité, otočenie trhov k opätovnému rastu, ktorý pokračoval až do konca roka. Na jeho konci tak fondy VÚB Generali DSS opätovne siahali na svoje historické maximá.

Od konca marca tak pokračoval prakticky nepretržitý rast akcií, ktorý významne pozitívne vplýval na vývoj fondu až do konca roka a fondu sa na jeho konci podarilo opätovne vrátiť k pozitívnej výkonnosti za rok 2020.

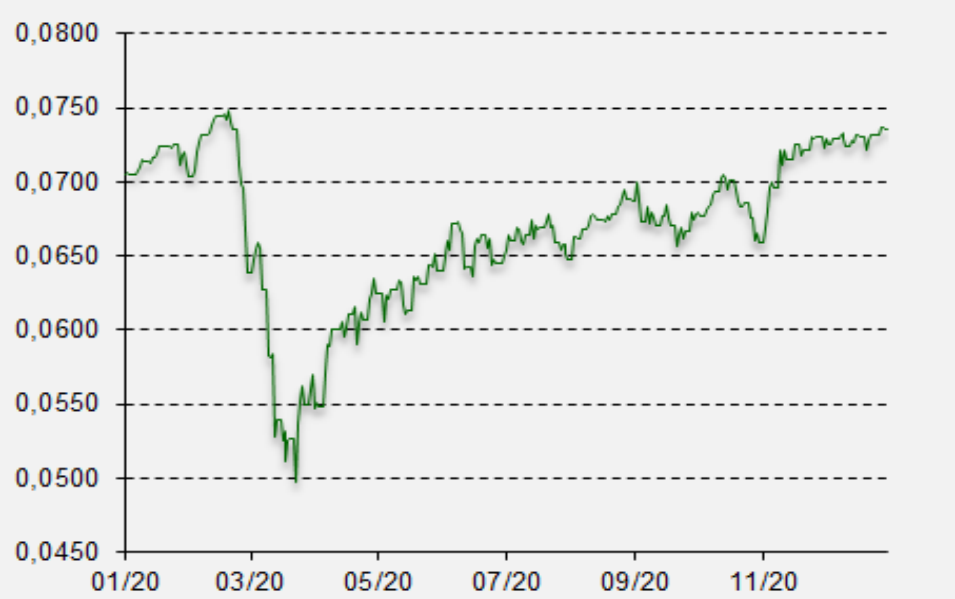
Za obzvlášť úspešnú považujeme výkonnosť v indexovom fonde v kontexte konkurencie, keď fond INDEX bol už tretí rok po sebe najvýnosnejším indexovým fondom zo všetkých.

Výhľad do roku 2021 zostáva pozitívny, nakoľko faktory, ktoré prispeli k rastu akciových aktív v druhej polovici roka 2020, naďalej pretrvávajú. Namieste je však po tak silnom opätovnom raste trhov rozhodne aj opatrnosť a triezve očakávania, obzvlášť v kontexte výziev, ktoré pandémia naďalej prináša.

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

Identifikačný kód
1903120048
Stav ku dňu
31.12.2020

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
31.12.2020

3. Informácie týkajúce sa merania a riadenia rizík v dôchodkovom fonde

Použitý prístup k výpočtu celkového rizika:	**prístup hodnoty v riziku (VaR)**
Metóda výpočtu:	parametrická
	metóda relatívnej VaR (ref. portfólio tvorí index "MSDEWI 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 31.12.2019 - 31.12.2020	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia
Index	**31.12.2020**	10,40%	99,65%	86,66%	
	max	14,14%	101,99%	88,69%	
	avg	11,15%	99,83%	86,81%	
	min	5,38%	97,86%	85,10%	

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

31.12.2020

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
100 511	47 686 925	13	51 604	48 907	87 136	13 375	8 782	5 965	6 082	2 030	25

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

31.12.2020

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	470 699	99,6477
	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	1 484	0,3142
	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	180	0,0381
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	**472 363**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	64	0,0135
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	**472 299**	**99,9865**

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

31.12.2020

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	**472 363**	**100,0000**							**470 699**	**99,6477**			**1 484**	**0,3142**					**180**	**0,0381**
1	Black Rock	393 681	83,3429							393 681	83,3429										
2	Fondy VUB Generali d.s.s.	180	0,0381																	180	0,0381
3	HSBC ETFs Plc	11 957	2,5313							11 957	2,5313										
4	UniCredit SpA	1 484	0,3142											1 484	0,3142						
5	X-trackers	65 061	13,7735							65 061	13,7735										

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

31.12.2020

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	**472 363**	**100,0000**							**470 699**	**99,6477**			**1 484**	**0,3142**					**180**	**0,0381**
1	6499	472 183	99,9619							470 699	99,6477			1 484	0,3142						
2	6530	180	0,0381																	180	0,0381

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
31.12.2020

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	472 363	100,0000							470 699	99,6477			1 484	0,3142					180	0,0381
b	Nečlenské štáty																				
	CELKOM	**472 363**	**100,0000**							**470 699**	**99,6477**			**1 484**	**0,3142**					**180**	**0,0381**
1	IE	470 699	99,6477							470 699	99,6477										
2	SK	1 664	0,3523											1 484	0,3142					180	0,0381

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
31.12.2020

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**		**472 363**	**100,0000**							**470 699**	**99,6477**			**1 484**	**0,3142**						**180**	**0,0381**
b	**CELKOM USD**																						
c	**CELKOM CZK**																						
d	**CELKOM HUF**																						
e	**CELKOM PLN**																						
f	**CELKOM JPY**																						
g	**CELKOM OSTATNÉ**																						
1	EUR	M1	1 664	0,3523											1 484	0,3142						180	0,0381
2	EUR	NA	470 699	99,6477							470 699	99,6477											
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

31.12.2020

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2020	Hodnota v tis. eur k 31.12.2019	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018
a	b	c	1	2	3
I.	**Investičný majetok**	1	**470 699**	**343 760**	**207 550**
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	**470 699**	**343 760**	**207 550**
a)	obchodovateľné	9	470 699	343 760	207 550
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	**1 664**	**1 978**	**703**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	1 483	1 712	625
10.	Ostatný majetok	28	181	266	78
	Aktíva spolu	29	**472 363**	**345 738**	**208 253**
I.	**Záväzky**	30	**64**	**58**	**76**
1.	Záväzky voči bankám	31			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	31	31	5
4.	Záväzky z derivátových operácií	34			
5.	Záväzky z repoobchodov	35			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	33	27	71
II.	**Vlastné imanie**	38	**472 299**	**345 680**	**208 177**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov,z toho	39	472 299	345 680	208 177
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	25 492	66 962	-12 745
	Pasíva spolu	41	**472 363**	**345 738**	**208 253**

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2020	Hodnota v tis. eur k 31.12.2019	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018
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	75		
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	29 039	71 946	-10 545
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	**29 112**	**71 946**	**-10 545**
9.	Transakčné náklady	10	4	4	5
10.	Bankové a iné poplatky	11	117	117	59
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	12	**28 991**	**71 825**	**-10 609**
11.	Náklady na financovanie fondu	13			
III.	**Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde**	14	**28 991**	**71 825**	**-10 609**
12.	Náklad na odplaty	15	3 499	4 863	2 136
IV.	**Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	16	**25 492**	**66 962**	**-12 745**