dôchodOK

POLROČNÁ SPRÁVA 2016

KLASIK,
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali d.s.s., a.s.

VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.06.2016

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**5 401**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	148
d)	záväzky z derivátových operácií	5	1 912
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
g)	ostatné záväzky	8	3 341
2.	**Vlastné imanie**	9	**909 285**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	894 377
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	14 908
3.	**Pasíva spolu**	12	**914 686**

Dof (VVN) 32-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.06.2016

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	**1**	**7 513**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	4
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	1 878
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	5 631
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**	**1 117**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**18 739**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	13 642
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	5 097
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**6 859**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	4 615
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	2 244
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**11 880**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**19**	**-1 882**
8.	**Zisk/strata z derivátov**	**20**	**-734**
9.	**Zisk/strata z operácií s drahými kovmi**	**21**	
10.	**Zisk/strata z operácií s iným majetkom**	**22**	
I.	**Výnos z majetku**	**23**	**17 894**
11.	**Transakčné náklady**	**24**	**8**
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	8
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	**Bankové a iné poplatky**	**27**	**0**
a)	bankové odplaty a poplatky	28	
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	**Cistý výnos z majektu vo fonde**	**30**	**17 886**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	**209**
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**17 677**
14.	**Iné výnosy**	**33**	
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**2 769**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	1 325
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	1 288
c)	náklady na iné odplaty	37	156
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**14 908**

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu
KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
S2203060004

Stav ku dňu
30.6.2016

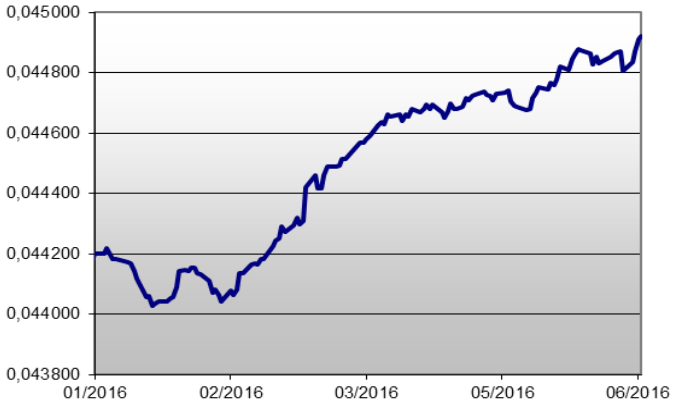
1. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Turbulentný úvod roka spôsobený prepadom akciových trhov v Číne a pokračujúci prepad ropy na začiatku roka priniesli so sebou neistotu ohľadom budúceho globálneho vývoja. To sa prejavilo v náraste kreditných spreadov rizikových aktív a dopyte investorov po bezpečnejších aktívach, najmä štátnych dlhopisoch. Na túto náladu zareagovali aj centrálne banky. ECB znížila kľúčové úrokové sadzby, zvýšila objem prostriedkov v rámci svojho QE programu a zahrnula do neho aj korporátne dlhopisy spoločností s investičným ratingom. To spôsobilo výrazný pokles výnosov na európskych dlhopisoch. FED zareagoval odložením zvyšovania sadzieb v USA, kým sa situácia na trhoch neupokojí. Postupné zlepšenie nálady na trhoch vystriedalo koncom júna referendum v Británii, v ktorom si obyvatelia Británie zvolili odchod z EÚ, čo viedlo k opätovnému výpredaju rizikových aktív na finančných trhoch. Po prvotnom šoku a z dôvodu očakávania ďalšieho uvoľňovania menových politik sa však dlhopisový trh vrátil na svoju rastovú dráhu.

Názov dôchodkového fondu
KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
S2203060004
Stav ku dňu
30.6.2016

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu
KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
S2203060004

Stav ku dňu
30.6.2016

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 absolútnej VaR
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 fonde:	nulová

Obdobie 31.12.2015 - 30.06.2016	**Hodnota**	**Absolútna VaR [%]**	**Relatívna VaR [%]**	**Využitie VaR limitu**	**Modifikovaná durácia portfólia**	**MD dlhopisovej časti**
Klasik	**30.6.2016**	0,72%			2,573	3,750
	max	0,78%			2,649	4,001
	avg	0,67%			2,401	3,766
	min	0,57%			2,149	3,556

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.06.2016

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
188 269	29 732 431	984	95 078	93 191	145 463	42 806	639	856	745	997	89

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
S2203060004

Stav ku dňu
30.06.2016

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	16 432	1,7965
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	603 201	65,9462
	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	5 048	0,5519
	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	151 860	16,6024
	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	19 252	2,1048
	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	2 596	0,2838
	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	113 249	12,3812
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	3 048	0,3332
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	**914 686**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	5 401	0,5905
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	**909 285**	**99,4095**

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
S2203060004

Stav ku dňu
30.06.2016

Clenenie podľa emitentov

č. 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 %	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	**914 686**	**100,0000**			**624 681**	**68,2946**			**171 112**	**18,7072**			**115 845**	**12,6650**					**3 048**	**0,3332**
1	Achmea Bank NV	10 658	1,1652			10 658	1,1652														
2	Alstria Office Reit -AG	3 158	0,3453			3 158	0,3453														
3	American International Group	3 515	0,3843			3 515	0,3843														
4	Amundi ETF	13 966	1,5269							13 966	1,5269										
5	Arion Banki HF	3 033	0,3316			3 033	0,3316														
6	Atrium European Real Estate	1 659	0,1814			1 659	0,1814														
7	Bank Of Ireland	2 051	0,2242			2 051	0,2242														
8	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ	2 775	0,3034			2 775	0,3034														
9	Bank Ochrony Środowiska S.A.	25 723	2,8122											25 723	2,8122						
10	Barclays Bank plc	6 756	0,7386			6 756	0,7386														
11	Bharti Airtel International	6 488	0,7093			6 488	0,7093														
12	Black Rock	111 439	12,1833							111 439	12,1833										
13	Bulgaria	9 990	1,0922			9 990	1,0922														
14	Bunge Finance Europe BV	2 849	0,3115			2 849	0,3115														
15	Casino Guichard Perrachon	2 806	0,3068			2 806	0,3068														
16	CESKE DRAHY AS	17 542	1,9178			17 542	1,9178														
17	Citigroup Inc	10 012	1,0946			10 012	1,0946														
18	CK Hutchison Finance 16 LTD	3 514	0,3842			3 514	0,3842														
19	Credit Agricole SA	5 147	0,5627			5 147	0,5627														
20	Deutsche PfandBriefBank AG	5 642	0,6168			5 642	0,6168														
21	Distribudora Internacional de Alimentaci	506	0,0553			506	0,0553														
22	DVB BANK SE	5 437	0,5944			5 437	0,5944														
23	Edenred	1 953	0,2135			1 953	0,2135														
24	EESTI ENERGIA AS	7 008	0,7662			7 008	0,7662														
25	EP ENERGY AS	4 251	0,4647			4 251	0,4647														
26	F VAN Lanschot Bankiers NV	9 461	1,0343			9 461	1,0343														
27	FCE Bank PLC	2 094	0,2289			2 094	0,2289														
28	Fondy VUB Generali d.s.s.	44	0,0048																	44	0,0048
29	Goldman Sachs Group INC	5 319	0,5815			5 319	0,5815														
30	Government of Romania	17 609	1,9251			17 609	1,9251														
31	Hammerson PLC	2 013	0,2201			2 013	0,2201														
32	HSBC Holdings PLC	3 268	0,3573			3 268	0,3573														
33	Icap Group Holdings PLC	516	0,0564			516	0,0564														
34	International Investment Bank	4 882	0,5337			4 882	0,5337														
35	Islandsbanki HF	2 082	0,2276			2 082	0,2276														
36	JAB Holdings BV	6 010	0,6571			6 010	0,6571														
37	KBC Goep NV	1 018	0,1113			1 018	0,1113														
38	Kingdom Of Morocco	4 979	0,5443			4 979	0,5443														
39	Landesbank Berlin AG	1 274	0,1393			1 274	0,1393														
40	Leaseplan Corporation NV	8 023	0,8771			8 023	0,8771														
41	Leeds Building Society	10 438	1,1412			10 438	1,1412														
42	Macquarie Group LTD	9 527	1,0416			9 527	1,0416														
43	Met Life Global Funding	2 025	0,2214			2 025	0,2214														
44	Metso OYJ	2 698	0,2950			2 698	0,2950														
45	MFINANCE FRANCE SA	14 838	1,6222			14 838	1,6222														
46	MFSR	44 162	4,8281			44 162	4,8281														

47	Ministerstvo financii Polsko	25 331	2,7694			25 331	2,7694														
48	Morgan Stanley	1 084	0,1185			1 084	0,1185														
49	Nasdaq INC	4 333	0,4737			4 333	0,4737														
50	Nationwide Building Society	3 449	0,3771			3 449	0,3771														
51	Ne Property Cooperatief UA	1 578	0,1725			1 578	0,1725														
52	NET4GAS SRO	4 437	0,4851			4 437	0,4851														
53	NIBC Bank NV	3 059	0,3344			3 059	0,3344														
54	Nomura Europe Finance NV	11 681	1,2771			11 681	1,2771														
55	Nordea Bank AB	3 116	0,3407			3 116	0,3407														
56	OP Corporate Bank PLC	3 484	0,3809			3 484	0,3809														
57	Orlen Capital AB	8 183	0,8946			8 183	0,8946														
58	Petrol DD Ljubljana	2 154	0,2355			2 154	0,2355														
59	PGE Sweden AB	4 076	0,4456			4 076	0,4456														
60	PIMCO Low Dur Euro Corp Bond	19 823	2,1672							19 823	2,1672										
61	PKO FINANCE AB	11 878	1,2986			11 878	1,2986														
62	Polskie Koleje Państwowe	15 588	1,7042			15 588	1,7042														
63	Procredit Holding AG & CO KG	7 947	0,8688			7 947	0,8688														
64	PZU Finance AB	10 353	1,1319			10 353	1,1319														
65	Rabobank Nederland	3 501	0,3828			3 501	0,3828														
66	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	17 007	1,8593			17 007	1,8593														
67	Republic of Chile	9 545	1,0435			9 545	1,0435														
68	Republic of Iceland	8 341	0,9119			8 341	0,9119														
69	Republic of Indonesia	7 516	0,8217			7 516	0,8217														
70	Republic of Latvia	8 798	0,9619			8 798	0,9619														
71	Republic of Lithuania	12 934	1,4140			12 934	1,4140														
72	Republic of Peru	6 940	0,7587			6 940	0,7587														
73	Republic of Turkey	2 810	0,3072			2 810	0,3072														
74	Republika Slovenija	14 104	1,5419			14 104	1,5419														
75	Royal Bank of Scotland PLC	8 404	0,9188			8 404	0,9188														
76	RWE Finance B.V.	2 676	0,2926			2 676	0,2926														
77	Sabic Capital I BV	6 165	0,6740			6 165	0,6740														
78	Santander Consumer Finance	17 373	1,8993			17 373	1,8993														
79	Slovenská sporiteľňa (Erste Bank)	11 550	1,2627			11 550	1,2627														
80	Sparebank 1 SR Bank ASA	5 381	0,5883			5 381	0,5883														
81	SPP - Distribucia AS	3 213	0,3513			3 213	0,3513														
82	SPP Infrastructure Financing	12 050	1,3174			12 050	1,3174														
83	Standard Chartered PLC	9 717	1,0623			9 717	1,0623														
84	State Grid Europe Development	2 049	0,2240			2 049	0,2240														
85	State Street Corp	19 252	2,1048							19 252	2,1048										
86	T.C.Ziraat Bankasi - London Branch	10 240	1,1195											10 240	1,1195						
87	Turkiye Garanti Bankasi	4 954	0,5416			4 954	0,5416														
88	Turkiye Vakiflar Bankasi	3 516	0,3844			3 516	0,3844														
89	Ubi Banca Spa	2 892	0,3162			2 892	0,3162														
90	UBS ETF	8 480	0,9271			1 848	0,2020			6 632	0,7251										
91	UniCredit SpA	103 944	11,3639			21 058	2,3022							79 882	8,7333					3 004	0,3284
92	United Mexican States	13 743	1,5025			13 743	1,5025														
93	Volkswagen AG	8 113	0,8870			8 113	0,8870														
94	Wells Fargo & Co	3 247	0,3550			3 247	0,3550														
95	Wendel SA	4 519	0,4940			4 519	0,4940														

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
S2203060004

Stav ku dňu
30.06.2016

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	**914 686**	**100,0000**			**624 681**	**68,2946**			**171 112**	**18,7072**			**115 845**	**12,6650**					**3 048**	**0,3332**
1	1089	2 849	0,3115			2 849	0,3115														
2	1920	2 154	0,2355			2 154	0,2355														
3	2059	6 165	0,6740			6 165	0,6740														
4	2899	2 698	0,2950			2 698	0,2950														
5	3511	11 084	1,2118			11 084	1,2118														
6	3512	6 300	0,6888			6 300	0,6888														
7	3522	7 650	0,8364			7 650	0,8364														
8	4719	506	0,0553			506	0,0553														
9	4729	2 806	0,3068			2 806	0,3068														
10	4910	33 130	3,6220			33 130	3,6220														
11	5629	1 953	0,2135			1 953	0,2135														
12	6190	6 488	0,7093			6 488	0,7093														
13	6420	5 092	0,5567			5 092	0,5567														
14	6499	611 723	66,8779			321 762	35,1773			171 112	18,7072			115 845	12,6650					3 004	0,3284
15	6511	15 893	1,7375			15 893	1,7375														
16	6530	44	0,0048																	44	0,0048
17	6630	4 519	0,4940			4 519	0,4940														
18	6832	6 830	0,7467			6 830	0,7467														
19	8411	186 802	20,4225			186 802	20,4225														

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
S2203060004

Stav ku dňu
30.06.2016

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	768 854	84,0566			498 101	54,4560			151 860	16,6024			115 845	12,6650					3 048	0,3332
b	Nečlenské štáty	145 832	15,9434			126 580	13,8386			19 252	2,1048										
	CELKOM	**914 686**	**100,0000**			**624 681**	**68,2946**			**171 112**	**18,7072**			**115 845**	**12,6650**					**3 048**	**0,3332**
1	5K	4 882	0,5337			4 882	0,5337														
2	AT	20 011	2,1877			17 007	1,8593													3 004	0,3284
3	AU	9 527	1,0416			9 527	1,0416														
4	BE	1 018	0,1113			1 018	0,1113														
5	BG	9 990	1,0922			9 990	1,0922														
6	CL	9 545	1,0435			9 545	1,0435														
7	CZ	26 230	2,8677			26 230	2,8677														
8	DE	25 449	2,7823			25 449	2,7823														
9	EE	7 008	0,7662			7 008	0,7662														
10	ES	17 879	1,9547			17 879	1,9547														
11	FI	6 182	0,6759			6 182	0,6759														
12	FR	43 229	4,7261			29 263	3,1992			13 966	1,5269										
13	GB	58 944	6,4442			48 704	5,3247							10 240	1,1195						
14	HR	77 286	8,4495											77 286	8,4495						
15	ID	7 516	0,8217			7 516	0,8217														
16	IE	133 313	14,5747			2 051	0,2242			131 262	14,3505										
17	IS	13 456	1,4711			13 456	1,4711														
18	IT	23 950	2,6184			23 950	2,6184														
19	JE	3 507	0,3834			3 507	0,3834														
20	JP	2 775	0,3034			2 775	0,3034														
21	KY	3 514	0,3842			3 514	0,3842														
22	LT	12 934	1,4140			12 934	1,4140														
23	LU	6 632	0,7251							6 632	0,7251										
24	LV	8 798	0,9619			8 798	0,9619														
25	MA	4 979	0,5443			4 979	0,5443														
26	MX	13 743	1,5025			13 743	1,5025														
27	NL	90 321	9,8745			90 321	9,8745														
28	NO	5 381	0,5883			5 381	0,5883														
29	PE	6 940	0,7587			6 940	0,7587														
30	PL	66 642	7,2858			40 919	4,4736							25 723	2,8122						
31	RO	17 609	1,9251			17 609	1,9251							0							
32	SE	37 606	4,1114			37 606	4,1114														
33	SI	16 258	1,7774			16 258	1,7774														
34	SK	61 565	6,7307			58 925	6,4421							2 596	0,2838					44	0,0048
35	TR	11 280	1,2332			11 280	1,2332														
36	US	48 787	5,3337			29 535	3,2290			19 252	2,1048										

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
S2203060004
Stav ku dňu
30.06.2016

Členenie podľa menového hľadiska

č. r.	Mena D	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	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1		**Majetok denominovaný v EUR**																					
2		do 1 mesiaca vrátane	3 851	0,4210			1 652	0,1806							2 155	0,2356						44	0,0048
3		od 1 do 3 mesiacov vrátane	11 462	1,2531			1 222	0,1336							10 240	1,1195							
4		od 3 do 6 mesiacov vrátane	16 706	1,8264			16 706	1,8264															
5		od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	59 496	6,5045			13 212	1,4444							46 284	5,0601							
6		od 1 do 3 rokov vrátane	137 730	15,0576			81 005	8,8560							56 725	6,2016							
7		od 3 do 5 rokov vrátane	246 588	26,9588			246 588	26,9588															
8		od 5 do 10 rokov vrátane	158 187	17,2941			158 187	17,2941															
9		od 10 do 15 rokov vrátane	21 995	2,4047			21 995	2,4047															
10		nad 15 rokov	23 342	2,5519			23 342	2,5519															
11		nedefinované	151 860	16,6024							151 860	16,6024											
12		**CELKOM**	**831 217**	**90,8746**			**563 909**	**61,6506**			**151 860**	**16,6024**			**115 404**	**12,6168**						**44**	**0,0048**
13		**Majetok denominovaný v USD**																					
14		do 1 mesiaca vrátane	461	0,0504			23	0,0025							438	0,0479							
15		od 1 do 3 mesiacov vrátane	378	0,0413			378	0,0413															
16		od 3 do 6 mesiacov vrátane	24	0,0026			24	0,0026															
17		od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
18		od 1 do 3 rokov vrátane	3 981	0,4352			3 981	0,4352															
19		od 3 do 5 rokov vrátane	18 388	2,0103			18 388	2,0103															
20		od 5 do 10 rokov vrátane	12 647	1,3827			12 647	1,3827															
21		od 10 do 15 rokov vrátane																					
22		nad 15 rokov																					
23		nedefinované	19 252	2,1048							19 252	2,1048											
24		**CELKOM**	**55 131**	**6,0273**			**35 441**	**3,8747**			**19 252**	**2,1048**			**438**	**0,0479**							
49		**Majetok denominovaný v PLN**																					
50		do 1 mesiaca vrátane	3 007	0,3287											3	0,0003						3 004	0,3284
51		od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
52		od 3 do 6 mesiacov vrátane	315	0,0344			315	0,0344															
53		od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	40	0,0044			40	0,0044															
54		od 1 do 3 rokov vrátane																					
55		od 3 do 5 rokov vrátane	13 314	1,4556			13 314	1,4556															
56		od 5 do 10 rokov vrátane	11 662	1,2750			11 662	1,2750															
57		od 10 do 15 rokov vrátane																					
58		nad 15 rokov																					
59		nedefinované																					
60		**CELKOM**	**28 338**	**3,0981**			**25 331**	**2,7694**							**3**	**0,0003**						**3 004**	**0,3284**

Skrátená verzia ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu: **KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.**

Stav ku dňu: **30.6.2016**

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2016	Hodnota v tis. eur k 30.6.2016	Hodnota v tis. eur k 30.6.2016
a	b	c	1	2	3
I.	**Investičný majetok**	1	**909 042**	**840 833**	**841 111**
1.	**Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou**	2	**53 707**	**44 338**	**36 419**
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4	53 707	44 338	36 419
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	5	**570 974**	**322 926**	**369 121**
a)	bez kupónov	6	13 648	15 576	20 025
b)	s kupónmi	7	557 326	307 350	349 096
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	8	**171 112**	**112 928**	**76 946**
a)	obchodovateľné	9	171 112	112 928	76 946
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			
a)	otvorených podielových fondov	14			
b)	ostatné	15			
5.	**Krátkodobé pohľadávky**	16			**114 870**
a)	krátkodobé vklady v bankách	17			114 870
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	18			
c)	iné	19			
d)	obrátené repoobchody	20			
6.	**Dlhodobé pohľadávky**	21	**113 249**	**359 795**	**243 755**
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	113 249	359 795	243 755
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	**Deriváty**	24		**846**	
8.	**Drahé kovy**	25			
II.	**Neinvestičný majetok**	26	**5 644**	**2 990**	**664**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	2 596	2 658	599
10.	Ostatný majetok	28	3 048	332	65
	Aktíva spolu	29	**914 686**	**843 823**	**841 775**
I.	**Záväzky**	30	**5 401**	**182**	**113**
1.	Záväzky voči bankám	31			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	148	7	21
4.	Záväzky z derivátových operácií	34	1 912		
5.	Záväzky z repoobchodov	35			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	3 341	175	92
II.	**Vlastné imanie**	38	**909 285**	**843 641**	**841 662**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov,z toho	39	909 285	843 641	841 662
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	14 908	6 539	18 828
	Pasíva spolu	41	**914 686**	**843 823**	**841 775**

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2016	Hodnota v tis. eur k 30.6.2016	Hodnota v tis. eur k 30.6.2016
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	7 513	8 609	8 951
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	1 117	1 668	1 488
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	11 880	-1 424	11 792
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	-1 882	107	58
6.	Zisk / strata z derivátov	6	-734	846	
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	**17 894**	**9 806**	**22 289**
9.	Transakčné náklady	10	8	5	4
10.	Bankové a iné poplatky	11			
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	12	**17 886**	**9 801**	**22 285**
11.	Náklady na financovanie fondu	13	209	76	20
III.	**Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde**	14	**17 677**	**9 725**	**22 265**
12.	Náklad na odplaty	15	2 769	3 186	3 437
IV.	**Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	16	**14 908**	**6 539**	**18 828**