Polročná správa

o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde KLASIK,
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

2023



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

30.06.2023

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**967**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	107
d)	záväzky z derivátových operácií	5	740
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	120
2.	**Vlastné imanie**	9	**1 234 688**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	1 209 975
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	24 713
3.	**Pasíva spolu**	12	**1 235 655**

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

30.06.2023

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	**1**	**11 477**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	79
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	1 453
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	9 945
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	**Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy**	**6**	**12**
3.	**Výnosy z dividend a iných podielov na zisku**	**7**	**271**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**27 872**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	26 551
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	1 321
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**12 634**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	11 473
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	1 161
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**15 238**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**19**	**1 451**
8.	**Zisk/strata z derivátov**	**20**	**-814**
9.	**Zisk/strata z operácií s drahými kovmi**	**21**	
10.	**Zisk/strata z operácií s iným majetkom**	**22**	
I.	**Výnos z majetku**	**23**	**27 635**
11.	**Transakčné náklady**	**24**	**72**
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	72
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.	**Čistý výnos z majektu vo fonde**	**30**	**27 563**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**27 563**
14.	**Iné výnosy**	**33**	
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**2 850**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	2 697
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	
c)	náklady na iné odplaty	37	153
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**24 713**

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.6.2023

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

Po jednom z najhorších rokov v histórii pre zmiešané portfóliá akcií a dlhopisov bol prvý polrok 2023 výrazne pozitívnejším. Prudké zvyšenie úrokových sadzieb naprieč celým svetom ako reakcia na mimoriadne vysokú infláciu už v roku 2023 neovplyvňovalo negatívne trhy tak ako tomu bolo minulý rok. Naopak, trhy začali viac vnímať, že infláciu sa, zdá sa, darí dostať pod kontrolu a schopnosť podnikov tvoriť zisky nebola uvedenou situáciou zasiahnutá extrémne, iba čiastočne. Rovnako sa nateraz javí, že vyspelému svetu sa podarí vyhnúť tvrdšej recesii a pôjde iba o stagnáciu.

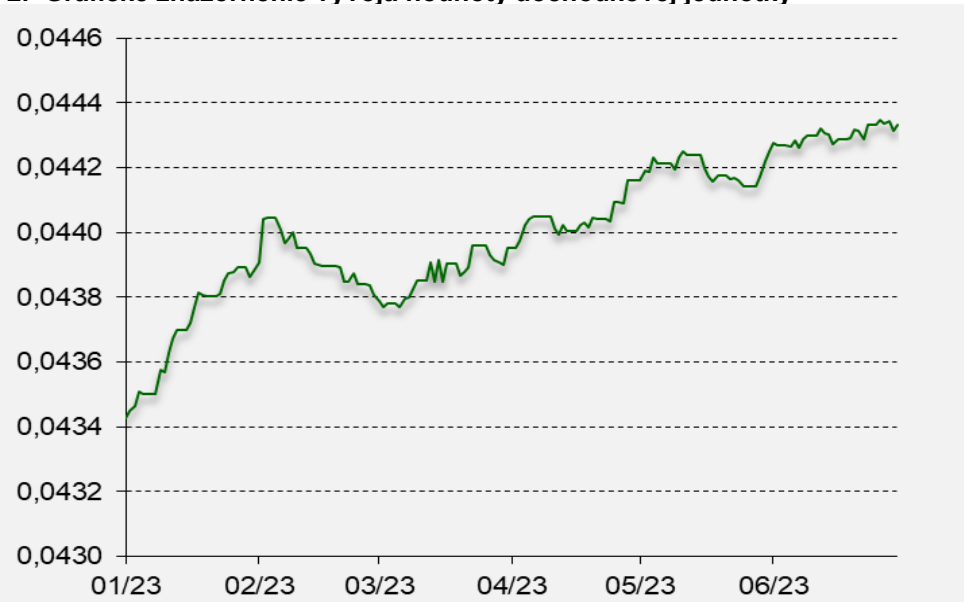
Vo svetle uvedených skutočností tak rástli ako akciové trhy tak aj trhy korporátnych dlhopisov. Výnosy 5 až 10-ročných eurových vládnych dlhopisov sa zastabilizovali a nemali výrazný vplyv na výkonnosť fondu. Naopak, rizikové prirážky na korporátnych dlhopisoch v uvedenom období klesali čo malo za následok pozitívne precenenie firemných dlhopisov. Táto skutočnosť najvýznamnejšie pozitívne vplývala na zhodnotenie fondu.

Z hľadiska budúceho vývoja fondu bude mimoriadne dôležité, či sa USA a Európe naozaj podarí vyhnúť recesii, či bude inflácia naďalej klesať tak ako tomu bolo v prvom polroku 2023, a taktiež či bude pokračovať dobrá odolnosť firiem, ktorých zisky klesali v týchto podmienkach výrazne sťaženého financovania iba mierne. Pokiaľ sa bude naďalej napĺňať scenár tzv. "mäkkého pristátia", na vývoj fondu by to malo pozitívny dopad. Na druhej strane, pokiaľ budú centrálne banky nútené zvyšovať úrokové sadzby viac ako trh očakáva, alebo pokiaľ firemný sektor začne javiť známky zhoršujúceho sa finančného zdravia, trhy, ako aj fond to môže zasiahnuť v podobe korekcie.

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

Identifikačný kód
S2203060004
Stav ku dňu
30.6.2023

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



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

Identifikačný kód
S2203060004
Stav ku dňu
30.6.2023

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 30.12.2022 - 30.6.2023	**Hodnota**	**Absolútna VaR [%]**	**Relatívna VaR [%]**	**Využitie VaR limitu**	**Modifikovaná durácia portfólia**	**MD zahŕňajúca termínované vklady**	**MD dlhopisovej časti**
Klasik	**30.6.2023**	0,69%			1,314	1,573	1,604
	max	0,96%			1,704	1,822	1,924
	avg	0,83%			1,374	1,716	1,772
	min	0,69%			1,294	1,573	1,604

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

LEI

097900BEJX0000002240

Stav ku dňu

30.06.2023

		Hodnota
a	b	1
Počet sporiteľov	1	212 050
Objem príspevkov v eurách	2	51 383 315
Objem penále v eurách	3	0

Dof (HMF) 03-02

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

30.06.2023

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	169 636	13,7284
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	788 728	63,8308
	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	20 241	1,6381
	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	15 541	1,2577
	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	21 644	1,7516
	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	9 529	0,7712
	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	208 111	16,8422
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	2 225	0,1801
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	**1 235 655**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	967	0,0783
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	**1 234 688**	**99,9217**

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

30.06.2023

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
0	**CELKOM**	**1 235 655**	**100,0000**			**978 605**	**79,1975**	**15 541**	**1,2578**	**21 644**	**1,7516**			**217 640**	**17,6132**	**2 126**	**0,1720**			**99**	**0,0080**
1	Aareal Bank AG	2 001	0,1618		0,0000	2 001	0,1618		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	Aegon NV	1 931	0,1563		0,0000	1 931	0,1563		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	Africa Finance Corp	2 003	0,1621		0,0000	2 003	0,1621		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	Agnaten SE	2 064	0,1670		0,0000	2 064	0,1670		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
5	Aker BP ASA	2 672	0,2162		0,0000	2 672	0,2162		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
6	Albemarle Corp	1 259	0,1019		0,0000	1 259	0,1019		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	Aldersgate Investment Ltd	3 956	0,3202		0,0000	3 956	0,3202		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
8	Altarea SCA	956	0,0774		0,0000	956	0,0774		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
9	Altria Group Inc	2 691	0,2178		0,0000	2 691	0,2178		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
10	Anglo American PLC	1 885	0,1526		0,0000	1 885	0,1526		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
11	Athene Global Funding	6 478	0,5243		0,0000	6 478	0,5243		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
12	Atlantia SpA	940	0,0761		0,0000	940	0,0761		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
13	AXA SA	1 152	0,0932		0,0000	1 152	0,0932		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
14	BANCA IMI S.P.A.	6 478	0,5243		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	6 092	0,4930	386	0,0312		0,0000		0,0000
15	BASF SE	1 392	0,1127		0,0000	1 392	0,1127		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
16	Bausparkasse Wuestenrot AG	2 430	0,1967		0,0000	2 430	0,1967		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
17	Bayer AG	2 697	0,2183		0,0000	2 697	0,2183		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
18	BayernLB Holdings AG	2 093	0,1694		0,0000	2 093	0,1694		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
19	BlackRock Inc	21 644	1,7516		0,0000		0,0000		0,0000	21 644	1,7516		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
20	Blackstone Group Inc/The	2 258	0,1827		0,0000	2 258	0,1827		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
21	Blackstone Inc	858	0,0694		0,0000	858	0,0694		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
22	BNP Paribas SA	10 510	0,8506		0,0000		0,0000	10 510	0,8506		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
23	Bright Food International Ltd	1 439	0,1165		0,0000	1 439	0,1165		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
24	British american tobacco PLC	1 782	0,1442		0,0000	1 782	0,1442		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
25	CA Immobilien Anlagen AG	2 644	0,2140		0,0000	2 644	0,2140		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
26	CAISSE NATIONALE DE	3 732	0,3020		0,0000	3 732	0,3020		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
27	CaixaBank SA	1 442	0,1167		0,0000	1 442	0,1167		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
28	Capital One Financial Corp	3 356	0,2716		0,0000	3 356	0,2716		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
29	Carmila SA	1 700	0,1376		0,0000	1 700	0,1376		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
30	Cassa Centrale Raiffeisen dell	1 750	0,1416		0,0000	1 750	0,1416		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
31	Castellum AB	1 038	0,0840		0,0000	1 038	0,0840		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
32	Celanese Corp	1 685	0,1364		0,0000	1 685	0,1364		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
33	Cellnex Telecom SA	2 555	0,2068		0,0000	2 555	0,2068		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
34	CGN Holdings SARL	1 219	0,0987		0,0000	1 219	0,0987		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
35	CK Hutchison Holdings Ltd	948	0,0767		0,0000	948	0,0767		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
36	CN	2 847	0,2304		0,0000	2 847	0,2304		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
37	Commerzbank AG	3 804	0,3079		0,0000	3 804	0,3079		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
38	Computershare Ltd	4 538	0,3673		0,0000	4 538	0,3673		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
39	Corp Andina de Fomento	4 271	0,3456		0,0000	4 271	0,3456		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
40	CPI Property Group SA	1 835	0,1485		0,0000	1 835	0,1485		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
41	Credit Agricole Groupe	3 380	0,2735		0,0000	3 380	0,2735		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
42	Credit Mutuel-CIC Group	5 536	0,4480		0,0000	5 536	0,4480		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
43	Credit Suisse Group AG	1 612	0,1305		0,0000	1 612	0,1305		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
44	Cromwell Property Group	1 754	0,1419		0,0000	1 754	0,1419		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
45	CTP BV	2 060	0,1667		0,0000	2 060	0,1667		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
46	Československá obchodná banka	36 052	2,9176		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	34 948	2,8283	1 104	0,0893		0,0000		0,0000
47	Dell Technologies Inc	1 949	0,1577		0,0000	1 949	0,1577		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
48	Deutsche Pfandbriefbank AG	1 418	0,1148		0,0000	1 418	0,1148		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
49	DVI Deutsche Vermoegens- & Imm	1 522	0,1232		0,0000	1 522	0,1232		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
50	DXC Technology Co	4 432	0,3587		0,0000	4 432	0,3587		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
51	EasyJet PLC	2 821	0,2283		0,0000	2 821	0,2283		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
52	Emirate of Abu Dhabi United Ar	3 977	0,3219		0,0000	3 977	0,3219		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
53	Energeticky a Prumyslovy Holding	2 868	0,2321		0,0000	2 868	0,2321		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
54	Equitable Holdings Inc	2 948	0,2386		0,0000	2 948	0,2386		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
55	Erste Group Bank AG	24 627	1,9930		0,0000	19 596	1,5859	5 031	0,4072		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
56	Eutelsat Communications SA	1 198	0,0970		0,0000	1 198	0,0970		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
57	Fastighets AB Balder	1 605	0,1299		0,0000	1 605	0,1299		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
58	FCA Bank SpA	2 451	0,1984		0,0000	2 451	0,1984		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
59	FedEx Corp	2 329	0,1885		0,0000	2 329	0,1885		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
60	Fidelity International Ltd	3 750	0,3035		0,0000	3 750	0,3035		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
61	Fidelity National Information	489	0,0396		0,0000	489	0,0396		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
62	First Abu Dhabi Bank PJSC	4 492	0,3635		0,0000	4 492	0,3635		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
63	General Electric Co	2 799	0,2265		0,0000	2 799	0,2265		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
64	General Motors Co	3 659	0,2961		0,0000	3 659	0,2961		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
65	Glencore PLC	5 152	0,4169		0,0000	5 152	0,4169		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
66	Goldman Sachs Group Inc/The	10 038	0,8124		0,0000	10 038	0,8124		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
67	Groupe VYV	4 138	0,3349		0,0000	4 138	0,3349		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
68	Hamburg Commercial Bank AG	4 524	0,3661		0,0000	4 524	0,3661		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
69	Harley-Davidson Inc	1 198	0,0970		0,0000	1 198	0,0970		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
70	Heimstaden Bostad Treasury BV	1 227	0,0993		0,0000	1 227	0,0993		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
71	Hitachi Capital Corp	3 299	0,2670		0,0000	3 299	0,2670		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
72	Honda Motor Co Ltd	1 482	0,1199		0,0000	1 482	0,1199		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
73	Chorus Ltd	1 787	0,1446		0,0000	1 787	0,1446		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
74	IMMOFINANZ AG	1 420	0,1149		0,0000	1 420	0,1149		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
75	Infrastrutture Wireless Italia	1 338	0,1083		0,0000	1 338	0,1083		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000

76	Intermediate Capital Group PLC	2 537	0,2053		0,0000	2 537	0,2053		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
77	Interritus Ltd	3 818	0,3090		0,0000	3 818	0,3090		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
78	Islandsbanki HF	36 036	2,9163		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	36 036	2,9163		0,0000		0,0000
79	ITV PLC	3 227	0,2612		0,0000	3 227	0,2612		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
80	JC Flowers & Co LLC	3 946	0,3193		0,0000	3 946	0,3193		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
81	JCDecaux Holding SAS	1 973	0,1597		0,0000	1 973	0,1597		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
82	Jefferies Financial Group Inc	2 899	0,2346		0,0000	2 899	0,2346		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
83	Land Berlin	1 565	0,1267		0,0000	1 565	0,1267		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
84	Legend Holdings Corp	3 657	0,2960		0,0000	3 657	0,2960		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
85	Logicor Financing Sarl	1 921	0,1555		0,0000	1 921	0,1555		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
86	LP Group BV	3 104	0,2512		0,0000	3 104	0,2512		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
87	Macquarie Group Ltd	6 015	0,4868		0,0000	6 015	0,4868		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
88	Mizuho Financial Group Inc	1 915	0,1550		0,0000	1 915	0,1550		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
89	MOL Hungarian Oil & Gas PLC	4 255	0,3444		0,0000	4 255	0,3444		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
90	Moneta	7 067	0,5719		0,0000	7 067	0,5719		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
91	Municipality of Beijing China	1 883	0,1524		0,0000	1 883	0,1524		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
92	MVM Energetika Zrt	5 976	0,4836		0,0000	5 976	0,4836		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
93	Naspers Ltd	2 096	0,1696		0,0000	2 096	0,1696		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
94	National Australia Bank Ltd	1 920	0,1554		0,0000	1 920	0,1554		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
95	New Europe Property Investment	1 441	0,1166		0,0000	1 441	0,1166		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
96	Nordea Bank Abp	3 524	0,2852		0,0000	3 524	0,2852		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
97	Norsk Hydro ASA	2 077	0,1681		0,0000	2 077	0,1681		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
98	Oberbank AG	2 344	0,1897		0,0000	2 344	0,1897		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
99	OTP Bank NYRT	2 072	0,1677		0,0000	2 072	0,1677		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
100	People's Republic of China	3 535	0,2861		0,0000	3 535	0,2861		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
101	Pershing Square Capital Manage	1 730	0,1400		0,0000	1 730	0,1400		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
102	Polski Koncern Naftowy ORLEN S	3 861	0,3125		0,0000	3 861	0,3125		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
103	Port & Free Zone World FZE	5 777	0,4675		0,0000	5 777	0,4675		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
104	POSCO	2 944	0,2383		0,0000	2 944	0,2383		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
105	PPF Group NV	3 809	0,3083		0,0000	3 809	0,3083		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
106	Principality of Andorra	7 729	0,6255		0,0000	7 729	0,6255		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
107	Raiffeisen Bank International	3 018	0,2442		0,0000	3 018	0,2442		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
108	Raiffeisen Landesbanken Holding	8 144	0,6591		0,0000	8 144	0,6591		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
109	Renaisco BV	1 704	0,1379		0,0000	1 704	0,1379		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
110	Renault SA	3 622	0,2931		0,0000	3 622	0,2931		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
111	Republic of India	1 686	0,1364		0,0000	1 686	0,1364		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
112	Republic of Slovenia	2 895	0,2343		0,0000	2 895	0,2343		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
113	Royal Mail PLC	918	0,0743		0,0000	918	0,0743		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
114	Russian Federation	4 656	0,3768		0,0000	4 656	0,3768		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
115	Ryanair Holdings PLC	1 829	0,1480		0,0000	1 829	0,1480		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
116	Sagax AB	786	0,0636		0,0000	786	0,0636		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
117	Santo Domingo Group	2 934	0,2374		0,0000	2 934	0,2374		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
118	Scandinavian Tobacco Group A/S	2 780	0,2250		0,0000	2 780	0,2250		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
119	Securitas AB	2 003	0,1621		0,0000	2 003	0,1621		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
120	Sirius Real Estate Ltd	827	0,0669		0,0000	827	0,0669		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
121	SPP Infrastructure AS	20 822	1,6851		0,0000	20 822	1,6851		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
122	Standard Chartered PLC	2 008	0,1625		0,0000	2 008	0,1625		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
123	State Grid Europe Ltd	1 886	0,1526		0,0000	1 886	0,1526		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
124	Svenska Handelsbanken AB	2 140	0,1732		0,0000	2 140	0,1732		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
125	Swedbank AB	5 714	0,4624		0,0000	5 714	0,4624		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
126	Tatra banka	55 500	4,4915		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	55 500	4,4915		0,0000		0,0000		0,0000
127	Tauron Polska Energia SA	3 976	0,3218		0,0000	3 976	0,3218		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
128	Tesco PLC	2 742	0,2219		0,0000	2 742	0,2219		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
129	Tikehau Capital SCA	2 846	0,2303		0,0000	2 846	0,2303		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
130	Toronto-Dominion Bank	1 758	0,1423		0,0000	1 758	0,1423		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
131	Toyota Financial Services Corp	2 964	0,2399		0,0000	2 964	0,2399		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
132	UniCredit SpA	58 578	4,7406		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	57 942	4,6892	636	0,0515		0,0000		0,0000
133	UNIQA Insurance Group AG	1 728	0,1398		0,0000	1 728	0,1398		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
134	United Arab Emirates	2 912	0,2357		0,0000	2 912	0,2357		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
135	URENCO Ltd	1 480	0,1198		0,0000	1 480	0,1198		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
136	Vereniging Achmea	1 009	0,0817		0,0000	1 009	0,0817		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
137	VGP NV	981	0,0794		0,0000	981	0,0794		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
138	VIA Outlets BV	653	0,0528		0,0000	653	0,0528		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
139	Viatris Inc	3 870	0,3132		0,0000	3 870	0,3132		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
140	Volksbank Wien AG	2 908	0,2353		0,0000	2 908	0,2353		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
141	Volkswagen AG	7 871	0,6370		0,0000	7 871	0,6370		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
142	VUBGeneralid.s.s..a.s.	99	0,0080		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	99	0,0080
143	VVUNIBAIL	2 132	0,1725		0,0000	2 132	0,1725		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
144	Werfenlife SA	1 056	0,0855		0,0000	1 056	0,0855		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
145	Westpac Banking Corp	1 764	0,1428		0,0000	1 764	0,1428		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
146	Woolworths Group Ltd	2 496	0,2020		0,0000	2 496	0,2020		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
147	Worley Ltd	4 696	0,3800		0,0000	4 696	0,3800		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
148	Yorkshire Building Society	3 942	0,3190		0,0000	3 942	0,3190		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
149	VUB a.s.	17 019	1,3773		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	17 019	1,3773		0,0000		0,0000		0,0000
150	SLSP a.s.	10 103	0,8176		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	10 103	0,8176		0,0000		0,0000		0,0000
151	Powszechna Kasa Oszczednosci Bank	3 076	0,2489		0,0000	3 076	0,2489		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
152	Nationwide Building Society	2 510	0,2031		0,0000	2 510	0,2031		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
153	Czech Republic	13 727	1,1109		0,0000	13 727	1,1109		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
154	Republic of Latvia	2 772	0,2243		0,0000	2 772	0,2243		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
155	Republic of Poland	92 900	7,5183		0,0000	92 900	7,5183		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
156	State of Israel	8 687	0,7030		0,0000	8 687	0,7030		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
157	Republic of Peru	11 782	0,9535		0,0000	11 782	0,9535		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
158	Slovak Republic	187 916	15,2078		0,0000	187 916	15,2078		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
159	Republic of Indonesia	11 159	0,9031		0,0000	11 159	0,9031		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
160	Republic of Hungary	2 217	0,1794		0,0000	2 217	0,1794		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
161	Romania	23 867	1,9315		0,0000	23 867	1,9315		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
162	Perusahaan Listrik Negara	4 486	0,3630		0,0000	4 486	0,3630		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
163	Republic of Lithuania	34 786	2,8152		0,0000	34 786	2,8152		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
164	Republic of Iceland	2 790	0,2258		0,0000	2 790	0,2258		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
165	Republika Slovenija	18 895	1,5291		0,0000	18 895	1,5291		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
166	CEZ a.s.	18 575	1,5033		0,0000	18 575	1,5033		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
167	Republic of Chile	37 096	3,0021		0,0000	37 096	3,0021		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
168	Ceske Drahy AS	3 844	0,3111		0,0000	3 844	0,3111		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
169	United Mexican States	11 891	0,9623		0,0000	11 891	0,9623		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
170	Západoslovenská Energetika AS	8 904	0,7206		0,0000	8 904	0,7206		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
171	Landsbankinn HF	5 322	0,4307		0,0000	5 322	0,4307		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
172	Export - Import Bank of Korea	4 256	0,3444		0,0000	4 256	0,3444		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
173	Hungary	5 499	0,4450		0,0000	5 499	0,4450		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
174	MFB Magyar Fejlesztesi Bank	5 109	0,4135		0,0000	5 109	0,4135		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
175	AIB Group PLC	2 438	0,1973		0,0000	2 438	0,1973		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
176	Kingdom of Saudi Arabia	30 779	2,4909		0,0000	30 779	2,4909		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000

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

Identifikačný kód
S2203060004
Stav ku dňu
30.06.2023

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
0	**CELKOM**	**1 235 655**	**100,0000**			**978 605**	**79,1973**	**15 541**	**1,2577**	**21 644**	**1,7516**			**217 640**	**17,6133**	**2 126**	**0,1721**			**99**	**0,0080**
1	0910	2 672	0,2161		0,0000	2 672	0,2161		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	1089	1 439	0,1164		0,0000	1 439	0,1164		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	1200	2 691	0,2177		0,0000	2 691	0,2177		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	1920	3 861	0,3124		0,0000	3 861	0,3124		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
5	2013	1 685	0,1364		0,0000	1 685	0,1364		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
6	2059	1 259	0,1019		0,0000	1 259	0,1019		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	2110	3 753	0,3037		0,0000	3 753	0,3037		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
8	2410	2 944	0,2383		0,0000	2 944	0,2383		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
9	2444	2 077	0,1681		0,0000	2 077	0,1681		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
10	2910	2 451	0,1984		0,0000	2 451	0,1984		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
11	3511	48 141	3,8960		0,0000	48 141	3,8960		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
12	3522	20 822	1,6851		0,0000	20 822	1,6851		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
13	4299	940	0,0761		0,0000	940	0,0761		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
14	4619	1 700	0,1376		0,0000	1 700	0,1376		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
15	4719	2 496	0,2020		0,0000	2 496	0,2020		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
16	4910	3 844	0,3111		0,0000	3 844	0,3111		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
17	5020	5 777	0,4675		0,0000	5 777	0,4675		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
18	5110	1 829	0,1480		0,0000	1 829	0,1480		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
19	5320	3 247	0,2628		0,0000	3 247	0,2628		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
20	6020	3 227	0,2612		0,0000	3 227	0,2612		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
21	6120	1 338	0,1083		0,0000	1 338	0,1083		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
22	6130	1 198	0,0970		0,0000	1 198	0,0970		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
23	6190	7 254	0,5871		0,0000	7 254	0,5871		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
24	6499	557 282	45,1001		0,0000	300 331	24,3054	15 541	1,2577	21 644	1,7516		0,0000	217 640	17,6133	2 126	0,1721		0,0000		0,0000
25	6511	5 460	0,4419		0,0000	5 460	0,4419		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
26	6530	99	0,0080		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	99	0,0080
27	6619	31 761	2,5704		0,0000	31 761	2,5704		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
28	6810	1 783	0,1443		0,0000	1 783	0,1443		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
29	6820	2 132	0,1725		0,0000	2 132	0,1725		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
30	6831	1 565	0,1267		0,0000	1 565	0,1267		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
31	8020	2 003	0,1621		0,0000	2 003	0,1621		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
32	8411	506 925	41,0248		0,0000	506 925	41,0248		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000

Dof (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód
S2203060004

Stav ku dňu
30.06.2023

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
0a	Členské štáty	1 069 046	86,5165	0	0,0000	811 996	65,7138	15 541	1,2577	21 644	1,7516	0	0,0000	217 640	17,6133	2 126	0,1721	0	0,0000	99	0,0080
0b	Nečlenské štáty	166 609	13,4835	0	0,0000	166 609	13,4835	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0	**CELKOM**	**1 235 655**	**100,0000**			**978 605**	**79,1973**	**15 541**	**1,2577**	**21 644**	**1,7516**			**217 640**	**17,6133**	**2 126**	**0,1721**			**99**	**0,0080**
1	5U	4 271	0,3456		0,0000	4 271	0,3456		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	AD	7 729	0,6255		0,0000	7 729	0,6255		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	AE	17 158	1,3886		0,0000	17 158	1,3886		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	AT	22 323	1,8066		0,0000	17 292	1,3994	5 031	0,4072		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
5	AU	11 475	0,9287		0,0000	11 475	0,9287		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
6	BE	981	0,0794		0,0000	981	0,0794		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	BM	3 750	0,3035		0,0000	3 750	0,3035		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
8	CA	1 758	0,1423		0,0000	1 758	0,1423		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
9	CL	37 096	3,0021		0,0000	37 096	3,0021		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
10	CZ	56 421	4,5661		0,0000	56 421	4,5661		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
11	DE	25 420	2,0572		0,0000	25 420	2,0572		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
12	EE	3 524	0,2852		0,0000	3 524	0,2852		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
13	ES	5 993	0,4850		0,0000	5 993	0,4850		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
14	FI	1 938	0,1568		0,0000	1 938	0,1568		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
15	FR	31 213	2,5260		0,0000	31 213	2,5260		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
16	GB	34 853	2,8206		0,0000	34 853	2,8206		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
17	GG	2 557	0,2069		0,0000	2 557	0,2069		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
18	HR	2 475	0,2003		0,0000	2 475	0,2003		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
19	HU	29 730	2,4060		0,0000	29 730	2,4060		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
20	ID	15 645	1,2661		0,0000	15 645	1,2661		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
21	IE	31 746	2,5692		0,0000	10 102	0,8175		0,0000	21 644	1,7516		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
22	IL	8 687	0,7030		0,0000	8 687	0,7030		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
23	IN	1 686	0,1364		0,0000	1 686	0,1364		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
24	IS	44 148	3,5728		0,0000	8 112	0,6565		0,0000		0,0000		0,0000	36 036	2,9163		0,0000		0,0000		0,0000
25	IT	12 017	0,9725		0,0000	5 539	0,4483		0,0000		0,0000		0,0000	6 092	0,4930	386	0,0312		0,0000		0,0000
26	JE	3 360	0,2719		0,0000	3 360	0,2719		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
27	JP	1 915	0,1550		0,0000	1 915	0,1550		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
28	KR	7 200	0,5827		0,0000	7 200	0,5827		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
29	KZ	4 656	0,3768		0,0000	4 656	0,3768		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
30	LT	34 786	2,8152		0,0000	34 786	2,8152		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
31	LU	30 087	2,4349		0,0000	19 577	1,5843	10 510	0,8506		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
32	LV	2 772	0,2243		0,0000	2 772	0,2243		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
33	MX	11 891	0,9623		0,0000	11 891	0,9623		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
34	NG	2 003	0,1621		0,0000	2 003	0,1621		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
35	NL	46 653	3,7756		0,0000	46 653	3,7756		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
36	NO	4 749	0,3843		0,0000	4 749	0,3843		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
37	NZ	1 787	0,1446		0,0000	1 787	0,1446		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
38	PE	11 782	0,9535		0,0000	11 782	0,9535		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
39	PL	106 183	8,5933		0,0000	106 183	8,5933		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
40	RO	25 415	2,0568		0,0000	25 415	2,0568		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
41	SA	30 779	2,4909		0,0000	30 779	2,4909		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
42	SE	11 526	0,9328		0,0000	11 526	0,9328		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
43	SG	1 439	0,1165		0,0000	1 439	0,1165		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
44	SI	21 790	1,7634		0,0000	21 790	1,7634		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
45	SK	399 020	32,2922		0,0000	221 669	17,9394		0,0000		0,0000		0,0000	175 512	14,2040	1 740	0,1408		0,0000	99	0,0080
46	US	54 481	4,4091		0,0000	54 481	4,4091		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
47	VG	6 787	0,5493		0,0000	6 787	0,5493		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000

Dof (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód
S2203060004

Stav ku dňu
30.06.2023

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
0a	**CELKOM EUR**		1 179 384	95,4461	0	0,0000	931 155	75,3572	10 510	0,8506	21 644	1,7516	0	0,0000	213 959	17,3154	2 017	0	0,1632	0	0,0000	99	0,0080
0b	**CELKOM USD**		7 681	0,6216	0	0,0000	2 003	0,1621	5 031	0,4072	0	0,0000	0	0,0000	538	0,0435	109	0	0,0088	0	0,0000	0	0,0000
0c	**CELKOM CZK**		13 917	1,1263	0	0,0000	13 727	1,1109	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	190	0,0154	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0d	**CELKOM HUF**		2 325	0,1882	0	0,0000	2 217	0,1794	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	108	0,0087	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0e	**CELKOM PLN**		24 859	2,0118	0	0,0000	24 782	2,0056	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	77	0,0062	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0f	**CELKOM JPY**		0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0g	**CELKOM OSTATNÉ**		7 489	0,6061	0	0,0000	4 721	0,3821	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	2 768	0,2240	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
1	CZK	6M1R	1 735	0,1404		0,0000	1 735	0,1404		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
2	CZK	M1	190	0,0154		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	190	0,0154			0,0000		0,0000		0,0000
3	CZK	O3M6M	8 961	0,7252		0,0000	8 961	0,7252		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
4	CZK	R1PR3	3 031	0,2453		0,0000	3 031	0,2453		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
5	EUR	6M1R	63 060	5,1034		0,0000	37 845	3,0627		0,0000		0,0000		0,0000	25 215	2,0406			0,0000		0,0000		0,0000
6	EUR	M1	103 401	8,3681		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	103 302	8,3601			0,0000		0,0000	99	0,0080
7	EUR	NA	32 431	2,6246		0,0000		0,0000	10 510	0,8506	21 644	1,7516		0,0000		0,0000	277		0,0224		0,0000		0,0000
8	EUR	R10PR15	75 418	6,1035		0,0000	75 418	6,1035		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
9	EUR	R15P	161 963	13,1075		0,0000	161 963	13,1075		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
10	EUR	R1PR3	296 210	23,9719		0,0000	209 028	16,9164		0,0000		0,0000		0,0000	85 442	6,9147	1 740		0,1408		0,0000		0,0000
11	EUR	R3PR5	218 351	17,6709		0,0000	218 351	17,6709		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
12	EUR	R5PR10	228 550	18,4963		0,0000	228 550	18,4963		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
13	HUF	M1	108	0,0087		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	108	0,0087			0,0000		0,0000		0,0000
14	HUF	R1PR3	2 217	0,1794		0,0000	2 217	0,1794		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
15	OCM8	M1	2 768	0,2240		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2 768	0,2240			0,0000		0,0000		0,0000
16	OCM8	O3M6M	1 233	0,0998		0,0000	1 233	0,0998		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
17	OCM8	R1PR3	3 488	0,2823		0,0000	3 488	0,2823		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
18	PLN	6M1R	3 536	0,2862		0,0000	3 536	0,2862		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
19	PLN	M1	77	0,0062		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	77	0,0062			0,0000		0,0000		0,0000
20	PLN	R1PR3	15 985	1,2936		0,0000	15 985	1,2936		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
21	PLN	R3PR5	5 261	0,4258		0,0000	5 261	0,4258		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
22	USD	M1	538	0,0435		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	538	0,0435			0,0000		0,0000		0,0000
23	USD	NA	5 140	0,4160		0,0000		0,0000	5 031	0,4072		0,0000		0,0000		0,0000	109		0,0088		0,0000		0,0000
24	USD	R1PR3	854	0,0691		0,0000	854	0,0691		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
25	USD	R3PR5	1 149	0,0930		0,0000	1 149	0,0930		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 30.6.2023

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2023	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2022	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2021
I.	**Investičný majetok**	**1 226 027**	**1 116 291**	**1 208 338**
1.	**Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou**	**394 735**	**371 352**	**111 144**
a)	bez kupónov	16 727	16 459	
b)	s kupónmi	378 008	354 893	111 144
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	**583 870**	**611 493**	**821 340**
a)	bez kupónov	12 003	4 876	13 499
b)	s kupónmi	571 867	606 617	807 841
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	**21 644**	**22 084**	**92 321**
a)	obchodovateľné	21 644	22 084	92 321
b)	neobchodovateľné			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach			
4.	**Podielové listy**	**15 541**	**15 604**	**12 554**
a)	otvorených podielových fondov	15 541	15 604	12 554
b)	ostatné			
5.	**Krátkodobé pohľadávky**	**122 669**		
a)	krátkodobé vklady v bankách	122 669		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel			
c)	iné			
d)	obrátené repoobchody			
6.	**Dlhodobé pohľadávky**	**85 442**	**92 815**	**168 639**
a)	dlhodobé vklady v bankách	85 442	92 815	168 639
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel			
7.	**Deriváty**	**2 126**	**2 943**	**2 340**
8.	**Drahé kovy**			
II.	**Neinvestičný majetok**	**9 628**	**23 956**	**34 107**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	9 529	23 723	31 848
10.	Ostatný majetok	99	233	2 259
	Aktíva spolu	**1 235 655**	**1 140 247**	**1 242 445**
I.	**Záväzky**	**967**	**16 566**	**6 345**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia		11	
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	107	50	38
4.	Záväzky z derivátových operácií	740	4 905	6 036
5.	Záväzky z repoobchodov			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku			
7.	Ostatné záväzky	120	11 600	271
II.	**Vlastné imanie**	**1 234 688**	**1 225 879**	**1 145 674**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	1 234 688	1 225 879	1 145 674
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	24 713	2 981	-16 608
	Pasíva spolu	**1 235 655**	**1 242 445**	**1 152 019**

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2023	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2022	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2021
1.	Výnosy z úrokov	11 477	5 263	4 821
2.	Výnosy z podielových listov	12	17	21
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	271	416	425
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	15 238	-2 215	-16 820
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	1 451	1 467	-1 592
6.	Zisk / strata z derivátov	-814	439	-1 001
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom			
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	**27 635**	**5 387**	**-14 146**
9.	Transakčné náklady	4	5	3
10.	Bankové a iné poplatky	153	222	129
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**27 478**	**5 160**	**-14 278**
11.	Náklady na financovanie fondu	0	7	10
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**27 478**	**5 153**	**-14 288**
12.	Náklad na odplaty	2 765	2 172	2 320
IV.	**Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**24 713**	**2 981**	**-16 608**