

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2020

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	784
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	12
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	772
2.	Vlastné imanie	9	378 457
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	405 286
	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	-26 829
3.	Pasíva spolu	12	379 241

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2020

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	
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	46 077
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	46 077
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	70 014
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	70 014
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	-23 937
7.	Zisk/strata z operácií s devizami	19	
8.	Zisk/strata z derivátov	20	
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	
I.	Výnos z majetku	23	-23 937
11.	Transakčné náklady	24	23
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	23
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 majetku vo fonde	30	-23 961
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	-23 961
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	2 868
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	521
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	2 295
c)	náklady na iné odplaty	37	52
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	-26 829

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

30.6.2020**1. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**

Máme za sebou z historického hľadiska výnimočné obdobie, ktoré v moderných dejinách finančných trhov nemá obdobu. Kým v minulosti pri rôznych epidémiách (Sars, H5N1, atď.) nastal iba malý, krátkodobý prepád trhov, tentokrát to bolo inak. Do poslednej chvíle všetko nasvedčovalo vyššie uvedenému scenáru, avšak to sa zmenilo, keď v priebehu niekoľkých dní začali štáty po celom svete doslova z večera na ráno zatvárať obchody, hranice a obmedzovať pohyb ľudí. Dôsledkom tohto šoku bol masívny prepád akciových trhov a korporátnych dlhopisov, ktorý bol navyše jedným z najrýchlejších v histórii, keď sa odohral iba v priebehu niekoľkých dní až týždňov. Táto skutočnosť prirodzene významne negatívne ovplyvnila vývoj dôchodkovej jednotky fondu počas tohto obdobia. Následne prišli s takisto bezprecedentne veľkou a rýchlou monetárnou aj fiškálnou podporou centrálna banka a vlády naprieč svetom. To čo nasledovalo opäť očakával iba málokto, a to masívny odraz akciových trhov aj korporátnych dlhopisov nahor, prakticky v jednom bode, okolo 23. marca. A to napriek ešte dlhú dobu pretrvávajúcim negatívnym dôsledkom vírusu. Spomínané trhy ku koncu júna zmazali väčšinu strát naakumulovaných počas paniky spôsobenej koronavírusom, avšak ešte stále sú vzdialené od úrovni pred vírusu. Tento rast prirodzene významne pozitívne ovplyvnil vývoj dôchodkovej jednotky fondu v ostatných mesiacoch. Do budúca bude na vývoj dôchodkovej jednotky fondu vplývať najmä vývoj akciových trhov, čo je hlavný faktor, s najväčším zastúpením z hľadiska rizika a výnosu fondu.

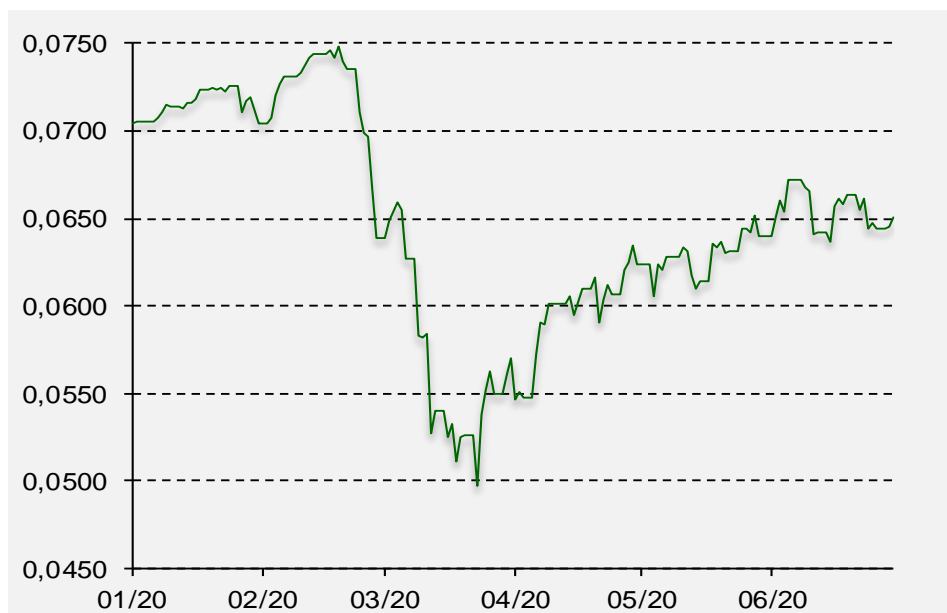
Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1903120048

Stav ku dňu

30.6.2020**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

30.6.2020**3. Informácie týkajúce sa merania a riadenia rizík v dôchodkovom fonde**

Dodatočné informácie k výpočtu rizika počas príslušného obdobia	
Použitý prístup k výpočtu celkového rizika:	prístup hodnoty v riziku (VaR)
Metóda výpočtu:	parametrická metóda relatívnej VaR (ref. portfólio tvorí index "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 - 30.6.2020	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia
	30.6.2020	13,37%	99,82%	86,80%	
Index	max	14,14%	101,99%	88,69%	
	avg	10,48%	99,97%	86,93%	
	min	5,38%	98,83%	85,94%	

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

30.06.2020

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 v rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrčia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
92 197	22 756 918	13	47 446	44 751	77 139	15 058	6 580	3 775	2 931	799	8

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom
fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2020

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		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 zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		0,0000
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8		0,0000
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, 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	377 882	99,6417
	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 zrejme, 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 členskými 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 účte u depozitára	24	1 248	0,3291
	na vkladovom účte u depozitára	25		0,0000
	na bežnom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		0,0000
	prostriedky na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	27		0,0000
Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	28		0,0000	
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29		0,0000	
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺňajú 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	111	0,0293	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34	379 241	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	784	0,2067	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36	378 457	99,7933	

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2020

Čítenie 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	379 241	100,0000							377 882	99,6417			1 248	0,3291					111	0,0293
1	6499	379 130	99,9707							377 882	99,6417			1 248	0,3291						
2	6530	111	0,0293																	111	0,0293

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2020

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dhopy 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	379 241	100,0000							377 882	99,6417			1 248	0,3291					111	0,0292
b	Nečlenské štáty																				
	CELKOM	379 241	100,0000							377 882	99,6417			1 248	0,3291					111	0,0292
1	IE	377 882	99,6417							377 882	99,6417										
2	SK	1 359	0,3583											1 248	0,3291					111	0,0292

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2020

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 podkladových 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		379 233	99,9979							377 882	99,6417			1 240	0,3270						111	0,0293
b	CELKOM USD		8	0,0021											8	0,0021							
c	CELKOM CZK																						
d	CELKOM HUF																						
e	CELKOM PLN																						
f	CELKOM JPY																						
g	CELKOM OSTATNÉ																						
1	EUR	M1	1 351	0,3562											1 240	0,3270						111	0,0293
2	EUR	NA	377 882	99,6417							377 882	99,6417											
3	USD	M1	8	0,0021											8	0,0021							

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 30.6.2020

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNA- ČENIE POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2020	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2019	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2018
I. Investičný majetok	377 882	280 226	198 422
1. Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou			
a) bez kupónov			
b) s kupónmi			
2. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou			
a) bez kupónov			
b) s kupónmi			
3. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	377 882	280 226	198 422
a) obchodovateľné	377 882	280 226	198 422
b) neobchodovateľné			
c) podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera			
d) obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach			
4. Podielové listy			
a) otvorených podielových fondov			
b) ostatné			
5. Krátkodobé pohľadávky			
a) krátkodobé vklady v bankách			
b) krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel			
c) iné			
d) obrátené repoobchody			
6. Dlhodobé pohľadávky			
a) dlhodobé vklady v bankách			
b) dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel			
7. Deriváty			
8. Drahé kovy			
II. Neinvestičný majetok	1 359	2 329	1 488
9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 248	567	1 383
10. Ostatný majetok	111	1 762	105
Aktíva spolu	379 241	282 555	199 910
I. Závazky	784	1 511	960
1. Závazky voči bankám			
2. Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3. Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	12	21	13
4. Závazky z derivátových operácií			
5. Závazky z repoobchodov			
6. Závazky z vypožičania finančného majetku			
7. Ostatné záväzky	772	1 490	947
II. Vlastné imanie	378 457	281 044	198 950
1. Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	378 457	281 044	198 950
a) zisk / strata za účtovné obdobie	-26 829	36 407	5 779
Pasíva spolu	379 241	282 555	199 910

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNA- ČENIE POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2020	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2019	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2018
1. Výnosy z úrokov			
2. Výnosy z podielových listov			
3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku			
4. Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	-23 937	37 808	6 853
5. Zisk / strata z operácií s devízami			
6. Zisk / strata z derivátov			
7. Zisk / strata z operácií s drahými kovmi			
8. Zisk / strata z operácií s iným majetkom			
I. Výnos z majetku vo fonde	-23 937	37 808	6 853
9. Transakčné náklady	3	2	3
10. Bankové a iné poplatky	53	38	27
II. Čistý výnos z majetku vo fonde	-23 993	37 768	6 823
11. Náklady na financovanie fondu			
III. Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	-23 993	37 768	6 823
12. Náklad na odplaty	2 836	1 361	1 044
IV. Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	-26 829	36 407	5 779