Polročná správa

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

2021



VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód
S1903120048

Stav ku dňu
30.06.2021

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**3 493**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	25
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	3 468
2.	**Vlastné imanie**	9	**617 072**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	540 429
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	76 643
3.	**Pasíva spolu**	12	**620 565**

Dof (VVN) 32-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2021

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**	**85**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**86 727**
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	86 727
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**1 644**
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	1 644
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**85 083**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**19**	**-1**
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**	**85 167**
11.	**Transakčné náklady**	**24**	**33**
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	33
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**	**85 134**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**85 134**
14.	**Iné výnosy**	**33**	
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**8 491**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	808
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	7 600
c)	náklady na iné odplaty	37	83
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**76 643**

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

30.6.2021

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

Prvý polrok 2021 bol príznačný zmenou trendu vo vývoji výnosov bezpečných štátnych dlhopisov a to ako eurových, tak aj dolárových. Výnosové krivky po dlhom období poklesu tentokrát rástli, čo malo za následok negatívne precenenie viacerých dlhopisových investícií. Dôvodom rastu výnosov bolo silnejšie ako očakávané po-Covidové ekonomické oživenie a s ním súvisiaca významne vyššia ako očakávaná inflácia.

Aktívami, ktoré ťažili z tohto ekonomického optimizmu najviac boli práve akciové investície. Tie si výkonnostne pripísali jeden z najsilnejších prvých polrokov za posledné desaťročie a boli kľúčovým faktorom prispevajúcim k pozitívnej výkonnosti fondu VÚB Generali.

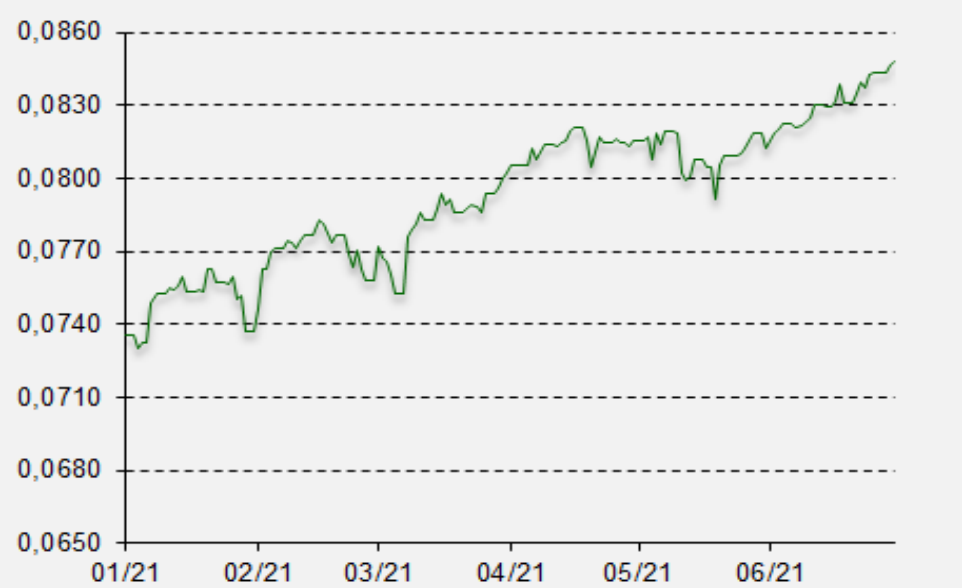
Fond bol v tomto prostredí nastavený dobre, nakoľko mal najvyššiu expozíciu na akciové investície spomedzi konkurencie, a teda zo silnej akciovej výkonnosti ťažil najviac. To sa prejavilo aj na najvyššej výkonnosti oproti konkurencii.

Sentiment na akciových trhoch zostáva naďalej pozitívny, hoci stále existuje viacero spúšťačov potenciálnych problémov. Sú nimi predovšetkým horšia ako očakávaná epidemiologická situácia a s ňou spojené opätovné "zatváranie" ekonomík, a na druhej strane obavy z príliš vysokej inflácie v prípade pokračujúceho ekonomického oživenia.

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

Identifikačný kód
1903120048
Stav ku dňu
30.6.2021

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

30.6.2021

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 31.12.2020 - 30.6.2021	**Hodnota**	**Absolútna VaR [%]**	**Relatívna VaR [%]**	**Využitie VaR limitu**	**Modifikovaná durácia portfólia**
Index	**30.6.2021**	8,45%	99,31%	86,36%	
	max	10,41%	100,75%	87,61%	
	avg	9,51%	99,86%	86,83%	
	min	8,45%	95,05%	82,65%	

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
30.06.2021

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
112 202	33 464 339	0	57 814	54 388	93 249	18 953	5 096	2 348	2 857	613	16

Dof (HMF) 03-02

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
S1903120048

Stav ku dňu
30.06.2021

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		0,0000
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8		0,0000
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	12		0,0000
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm d) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	13		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14	616 094	99,2795
	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	3 850	0,6204
	na vkladovom účete u depozitára	25		0,0000
	na bežnom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		0,0000
	prostriedky na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	27		0,0000
Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona		28		0,0000
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona		29		0,0000
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nesplnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu do 1 roka		30		0,0000
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu		31		0,0000
Iný majetok		32		0,0000
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		33	621	0,1001
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	620 565	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	3 493	0,5629
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	617 072	99,4371

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2021

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**	**620 565**	**100,0000**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**616 094**	**99,2795**	**0**	**0,0000**	**3 850**	**0,6204**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**621**	**0,1001**
1	Black Rock	524 995	84,5995		0,0000		0,0000		0,0000	524 995	84,5995		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	Fondy VUB Generali d.s.s.	201	0,0324		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	201	0,0324
3	HSBC ETFs Plc	13 915	2,2423		0,0000		0,0000		0,0000	13 915	2,2423		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	Societe Generale SA	420	0,0677		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	420	0,0677
5	UniCredit SpA	3 850	0,6204		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	3 850	0,6204		0,0000		0,0000		0,0000
6	X-trackers	77 184	12,4377		0,0000		0,0000		0,0000	77 184	12,4377		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2021

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**	**620 565**	**100,0000**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**616 094**	**99,2795**	**0**	**0,0000**	**3 850**	**0,6204**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**621**	**0,1001**
1	6499	620 364	99,9676		0,0000		0,0000		0,0000	616 094	99,2795		0,0000	3 850	0,6204		0,0000		0,0000	420	0,0677
2	6530	201	0,0324		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	201	0,0324

Dof (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód
S1903120048

Stav ku dňu
30.06.2021

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	620 565	100,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	616 094	99,2795	0	0,0000	3 850	0,6204	0	0,0000	0	0,0000	621	0,1001
0b	Nečlenské štáty	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0	**CELKOM**	**620 565**	**100,0000**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**616 094**	**99,2795**	**0**	**0,0000**	**3 850**	**0,6204**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**621**	**0,1001**
1	FR	420	0,0677		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	420	0,0677
2	IE	616 094	99,2795		0,0000		0,0000		0,0000	616 094	99,2795		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	SK	4 051	0,6528		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	3 850	0,6204		0,0000		0,0000	201	0,0324

Dof (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód
S1903120048

Stav ku dňu
30.06.2021

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**		620 564	99,9998	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	616 094	99,2795	0	0,0000	3 849	0,6202	0	0	0,0000	0	0,0000	621	0,1001
0b	**CELKOM USD**		1	0,0002	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	1	0,0002	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0c	**CELKOM CZK**		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
0d	**CELKOM HUF**		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
0e	**CELKOM PLN**		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
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**		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
1	EUR	M1	4 470	0,7203		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	3 849	0,6202			0,0000		0,0000	621	0,1001
2	EUR	NA	616 094	99,2795		0,0000		0,0000		0,0000	616 094	99,2795		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
3	USD	M1	1	0,0002		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1	0,0002			0,0000		0,0000		0,0000

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 30.6.2021

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2021	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2020	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2019
I.	**Investičný majetok**	**616 094**	**377 882**	**280 226**
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**	**616 094**	**377 882**	**280 226**
a)	obchodovateľné	616 094	377 882	280 226
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**	**4 471**	**1 359**	**2 329**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3 850	1 248	567
10.	Ostatný majetok	621	111	1 762
	Aktíva spolu	**620 565**	**379 241**	**282 555**
I.	**Záväzky**	**3 493**	**784**	**1 511**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	25	12	21
4.	Záväzky z derivátových operácií			
5.	Záväzky z repoobchodov			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku			
7.	Ostatné záväzky	3 468	772	1 490
II.	**Vlastné imanie**	**617 072**	**378 457**	**281 044**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	617 072	378 457	281 044
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	76 643	-26 829	36 407
	Pasíva spolu	**620 565**	**379 241**	**282 555**

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2021	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2020	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2019
1.	Výnosy z úrokov			
2.	Výnosy z podielových listov			
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	85		
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	85 083	-23 937	37 808
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	-1		
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**	**85 167**	**-23 937**	**37 808**
9.	Transakčné náklady	2	3	2
10.	Bankové a iné poplatky	83	53	38
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**85 082**	**-23 993**	**37 768**
11.	Náklady na financovanie fondu			
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**85 082**	**-23 993**	**37 768**
12.	Náklad na odplaty	8 439	2 836	1 361
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**76 643**	**-26 829**	**36 407**