Polročná správa

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

2022



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
30.06.2022

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**98**
a)	záväzky voči bankám	2	0
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	0
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	37
d)	záväzky z derivátových operácií	5	0
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	0
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	0
	ostatné záväzky	8	61
2.	**Vlastné imanie**	9	**750 638**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	870 702
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	-120 064
3.	**Pasíva spolu**	12	**750 736**

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
30.06.2022

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**	**103**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**35 946**
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	35 946
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**154 623**
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	154 623
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**-118 677**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**19**	**4**
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**	**-118 570**
11.	**Transakčné náklady**	**24**	**44**
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	44
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**	**-118 614**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**-118 614**
14.	**Iné výnosy**	**33**	
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**1 450**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	1 143
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	188
c)	náklady na iné odplaty	37	119
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**-120 064**

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.6.2022

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

Vysoká a naďalej rastúca inflácia, ako aj vojnový konflikt na Ukrajine spôsobili v prvom polroku 2022 výrazné negatívne precenenie ako akciových tak aj dlhopisových trhov. Zmiešané portfólio akcií a dlhopisov dokonca zaznamenalo v prvom polroku 2022 najhorší polrok v modernej histórii trhov. V mínusoch skončili polrok ako dlhopisové, tak aj akciové trhy, a to všetky hlavné svetové regióny.

Pokles akcií bol predovšetkým dôsledkom vysokej inflácie, ktorá sa v prvom polroku 2022 definitívne ukázala byť pretrvávajúcou a nie iba dočasnou. Na infláciu následne začali reagovať centrálne banky USA a Eurozóny zvyšovaním úrokových sadzieb. Práve inflácia a centrálne banky budú v najbližších mesiacoch najvýznamnejším determinantom budúceho vývoja trhov. Kľúčovou úlohou centrálnych bánk je zabrániť extrémne vysokej inflácií a popri tom nenaštrbiť ekonomický rast príliš vysokými sadzbami.

V polroku, v ktorom zaznamenali akciové investície poklesy o 10 až 20 percent, zaznamenal negatívny polrok aj indexový fond. V dôsledku uvedeného vývoja a dnes priaznivejších valuácií akciových trhov sa však navýšil dlhodobý očakávaný výnos fondu do budúcna, ktorý je dnes vyšší ako na začiatku roka 2022.

Najväčší vplyv na vývoj fondu do budúcna bude mať naďalej vývoj na akciových trhoch. Na ten bude mať do veľkej miery vplyv vývoj inflácie a reakcie centrálnych bánk na ňu. Cieľ je jasný - udržať infláciu na prijateľných úrovniach a umožniť ekonomike naďalej rásť.

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

Identifikačný kód
S1903120048
Stav ku dňu
30.6.2022

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



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

Identifikačný kód
S1903120048

Stav ku dňu
30.6.2022

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

Použitý prístup k výpočtu celkového rizika:	**prístup hodnoty v riziku (VaR)**
Metóda výpočtu:	parametrická
	metóda relatívnej VaR (ref. portfólio tvorí index "MSDEWI Index")
Jednostranný interval spoľahlivosti:	99%
Obdobie výpočtu VaR (holding period):	10 obchodných dní
Obdobie pozorovaní:	1 kalendárny rok (cca. 250 pracovných dní)
Frekvencia výpočtu:	denne
Mena výpočtu:	EUR
Úroveň pákového efektu vo fondoch:	nízka

Obdobie 31.12.2021 - 30.6.2022	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
Index	**30.6.2022**	8,48%	100,07%	87,02%			
	max	8,53%	100,40%	87,31%			
	avg	7,77%	99,72%	86,72%			
	min	7,00%	89,88%	78,16%			

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
30.06.2022

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
135 691	45 777 210	0	69 681	66 010	114 930	20 761	7 367	4 204	5 060	1 727	21

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

30.06.2022

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	748 968	99,7645
	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	679	0,0904
	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	1 089	0,1451
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	**750 736**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	98	0,0131
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	**750 638**	**99,9869**

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

30.06.2022

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**	**750 736**	**100,0000**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**748 968**	**99,7645**	**0**	**0,0000**	**679**	**0,0904**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**1 089**	**0,1451**
1	Black Rock	550 017	73,2638		0,0000		0,0000		0,0000	548 994	73,1275		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1 023	0,1363
2	Fondy VUB Generali d.s.s.	66	0,0088		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	66	0,0088
3	HSBC ETFs Plc	13 312	1,7732		0,0000		0,0000		0,0000	13 312	1,7732		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	Invesco Ltd	114 850	15,2983		0,0000		0,0000		0,0000	114 850	15,2983		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
5	UniCredit SpA	679	0,0904		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	679	0,0904		0,0000		0,0000		0,0000
6	VUBGeneralid.s.s..a.s.	0	0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
7	X-trackers	71 812	9,5655		0,0000		0,0000		0,0000	71 812	9,5655		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

30.06.2022

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**	**750 736**	**100,0000**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**748 968**	**99,7645**	**0**	**0,0000**	**679**	**0,0904**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**1 089**	**0,1451**
1	6499	750 670	99,9912		0,0000		0,0000		0,0000	748 968	99,7645		0,0000	679	0,0904		0,0000		0,0000	1 023	0,1363
2	6530	66	0,0088		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	66	0,0088

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
30.06.2022

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	750 736	100,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	748 968	99,7645	0	0,0000	679	0,0904	0	0,0000	0	0,0000	1 089	0,1451
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**	**750 736**	**100,0000**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**748 968**	**99,7645**	**0**	**0,0000**	**679**	**0,0904**	**0**	**0,0000**	**0**	**0,0000**	**1 089**	**0,1451**
1	GB	1 023	0,1363		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1 023	0,1363
2	IE	748 968	99,7645		0,0000		0,0000		0,0000	748 968	99,7645		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	SK	745	0,0992		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	679	0,0904		0,0000		0,0000	66	0,0088

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
30.06.2022

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**		750 736	100,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	748 968	99,7645	0	0,0000	679	0,0904	0	0	0,0000	0	0,0000	1 089	0,1451
0b	**CELKOM USD**		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
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	1 768	0,2355		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	679	0,0904			0,0000		0,0000	1 089	0,1451
2	EUR	NA	748 968	99,7645		0,0000		0,0000		0,0000	748 968	99,7645		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
3	USD	M1	0	0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000			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 30.6.2022

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2022	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2021	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2020
I.	**Investičný majetok**	**748 968**	**616 094**	**377 882**
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**	**748 968**	**616 094**	**377 882**
a)	obchodovateľné	748 968	616 094	377 882
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**	**1 768**	**4 471**	**1 359**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	679	3 850	1 248
10.	Ostatný majetok	1 089	621	111
	Aktíva spolu	**750 736**	**620 565**	**379 241**
I.	**Záväzky**	**98**	**3 493**	**784**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	37	25	12
4.	Záväzky z derivátových operácií			
5.	Záväzky z repoobchodov			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku			
7.	Ostatné záväzky	61	3 468	772
II.	**Vlastné imanie**	**750 638**	**617 072**	**378 457**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	750 638	617 072	378 457
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	-120 064	76 643	-26 829
	Pasíva spolu	**750 736**	**620 565**	**379 241**

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2022	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2021	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2020
1.	Výnosy z úrokov			
2.	Výnosy z podielových listov			
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	103	85	
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	-118 677	85 083	-23 937
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	4	-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**	**-118 570**	**85 167**	**-23 937**
9.	Transakčné náklady	3	2	3
10.	Bankové a iné poplatky	116	83	53
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**-118 689**	**85 082**	**-23 993**
11.	Náklady na financovanie fondu			
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**-118 689**	**85 082**	**-23 993**
12.	Náklad na odplaty	1 375	8 439	2 836
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**-120 064**	**76 643**	**-26 829**