Polročná správa

o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde INDEX,
indexový negarantovaný 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

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2023

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**123**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	88
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	35
2.	**Vlastné imanie**	9	**1 031 543**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	922 903
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	108 640
3.	**Pasíva spolu**	12	**1 031 666**

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

30.06.2023

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	**1**	**11**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	11
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**	**111**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**110 810**
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	110 810
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**29**
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	29
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**110 781**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**19**	**2**
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**	**110 905**
11.	**Transakčné náklady**	**24**	**55**
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	55
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**	**110 850**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**110 850**
14.	**Iné výnosy**	**33**	
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**2 210**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	2 069
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	
c)	náklady na iné odplaty	37	141
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**108 640**

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

30.6.2023

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.

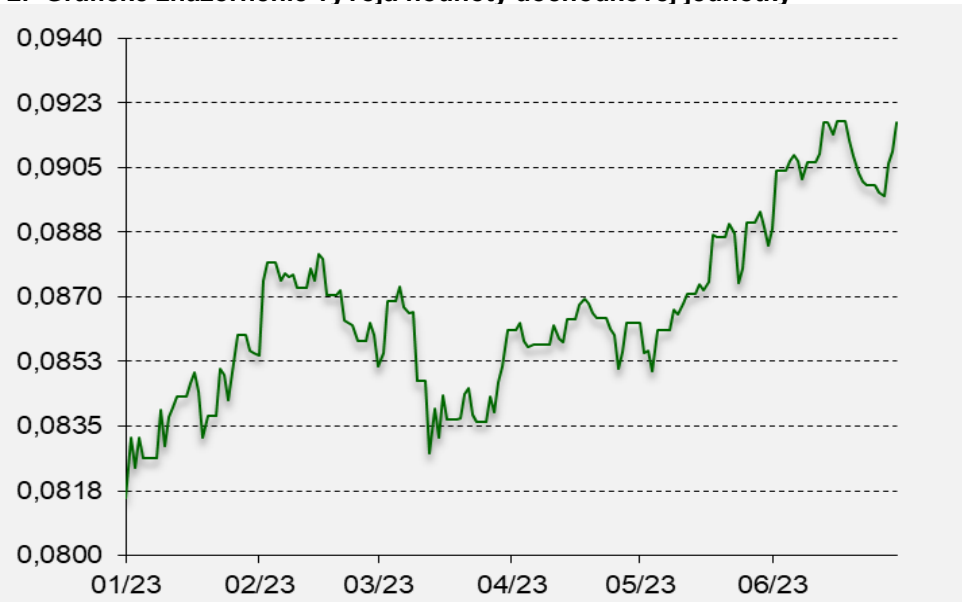
Vo svetle uvedených skutočností tak akciové trhy rástli, a to najmä akcie rozvinutých krajín, ako USA, Európa či Japonsko. Uvedené výrazne pozitívne ovplyvnilo výkonnosť fondu.

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

Identifikačný kód
S1903120048
Stav ku dňu
30.6.2023

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

30.6.2023

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 30.12.2022 - 30.6.2023	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
Index	**30.6.2023**	7,13%	99,42%	86,45%			
	max	8,27%	100,38%	87,28%			
	avg	7,73%	99,78%	86,77%			
	min	7,13%	98,94%	86,03%			

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

LEI

097900BEJX0000002143

Stav ku dňu

30.06.2023

		Hodnota
a	b	1
Počet sporiteľov	1	175 035
Objem príspevkov v eurách	2	56 681 970
Objem penále v eurách	3	0

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

30.06.2023

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		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	1 028 536	99,6966
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14		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	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	116	0,0112
	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	700	0,0679
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 podmienky 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	2 314	0,2243
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	**1 031 666**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	123	0,0119
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	**1 031 543**	**99,9881**

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

30.06.2023

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**	**1 031 666**	**100,0000**							**1 028 536**	**99,6966**			**816**	**0,0791**					**2 314**	**0,2243**
1	Black Rock	773 718	74,9970		0,0000		0,0000		0,0000	773 718	74,9970		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	HSBC ETFs Plc	14 912	1,4454		0,0000		0,0000		0,0000	14 912	1,4454		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	Invesco Ltd	158 226	15,3369		0,0000		0,0000		0,0000	158 226	15,3369		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	UniCredit SpA	816	0,0791		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	816	0,0791		0,0000		0,0000		0,0000
5	VUBGeneralid.s.s..a.s.	2	0,0002		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2	0,0002
6	X-trackers	81 680	7,9173		0,0000		0,0000		0,0000	81 680	7,9173		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	Societe Generale	2 312	0,2241		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2 312	0,2241

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

30.06.2023

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**	**1 031 666**	**100,0000**							**1 028 536**	**99,6966**			**816**	**0,0791**					**2 314**	**0,2243**
1	6499	1 031 664	99,9998		0,0000		0,0000		0,0000	1 028 536	99,6966		0,0000	816	0,0791		0,0000		0,0000	2 312	0,2241
2	6530	2	0,0002		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2	0,0002

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
30.06.2023

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	1 031 666	100,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1 028 536	99,6966	0,00	0,0000	816	0,0791	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2 314	0,2243
0b	Nečlenské štáty	0	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000
0	**CELKOM**	**1 031 666**	**100,0000**							**1 028 536**	**99,6966**			**816**	**0,0791**					**2 314**	**0,2243**
1	IE	1 028 536	99,6966		0,0000		0,0000		0,0000	1 028 536	99,6966		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	SK	818	0,0793		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	816	0,0791		0,0000		0,0000	2	0,0002
3	FR	2 312	0,2241		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2 312	0,2241

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
30.06.2023

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.	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**		1 031 665	99,9999	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1 028 536	99,6966	0,00	0,0000	815	0,0790	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	2 314	0,2243
0b	**CELKOM USD**		1	0,0001	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000	0,00	0,0000	1	0,0001	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000
0c	**CELKOM CZK**		0	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000
0d	**CELKOM HUF**		0	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000
0e	**CELKOM PLN**		0	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000
0f	**CELKOM JPY**		0	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000
0g	**CELKOM OSTATNÉ**		0	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000
1	EUR	M1	815	0,0790		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	815	0,0790			0,0000		0,0000		0,0000
2	EUR	NA	1 030 850	99,9209		0,0000		0,0000		0,0000	1 028 536	99,6966		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000	2 314	0,2243
3	USD	M1	1	0,0001		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1	0,0001			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 30.6.2023

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNA-ČENIE	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**	**1 029 237**	**748 968**	**616 094**
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**	**1 028 537**	**748 968**	**616 094**
a)	obchodovateľné	1 028 537	748 968	616 094
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**	**700**		
a)	krátkodobé vklady v bankách	700		
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**	**2 429**	**1 768**	**4 471**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	115	679	3 850
10.	Ostatný majetok	2 314	1 089	621
	Aktíva spolu	**1 031 666**	**750 736**	**620 565**
I.	**Záväzky**	**123**	**98**	**3 493**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	88	37	25
4.	Záväzky z derivátových operácií			
5.	Záväzky z repoobchodov			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku			
7.	Ostatné záväzky	35	61	3 468
II.	**Vlastné imanie**	**1 031 543**	**750 638**	**617 072**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	1 031 543	750 638	617 072
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	108 640	-120 064	76 643
	Pasíva spolu	**1 031 666**	**750 736**	**620 565**

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNA-ČENIE	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		
2.	Výnosy z podielových listov			
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	111	103	85
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	110 781	-118 677	85 083
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	2	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**	**110 905**	**-118 570**	**85 167**
9.	Transakčné náklady	2	3	2
10.	Bankové a iné poplatky	141	116	83
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**110 762**	**-118 689**	**85 082**
11.	Náklady na financovanie fondu			
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**110 762**	**-118 689**	**85 082**
12.	Náklad na odplaty	2 122	1 375	8 439
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**108 640**	**-120 064**	**76 643**