

Polročná správa
o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde SMART,
zelený inovatívny 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

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správ

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

30.06.2022

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	165
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	3
d)	záväzky z derivátových operácií	5	139
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	23
2.	Vlastné imanie	9	60 806
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	70 780
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	-9 974
3.	Pasíva spolu	12	60 971

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodkov

Identifikačný kód

S2203060003

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	152
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	0
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	0
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	152
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	1
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	114
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	2 102
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	0
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	147
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	1 955
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	12 088
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	0
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	4 040
c)	nástroje peňažného trhu	16	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	8 048
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	-9 986
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	375
8.	Zisk/strata z derivátov	20	-514
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	
I.	Výnos z majetku	23	-9 858
11.	Transakčné náklady	24	6
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	6
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	Bankové a iné poplatky	27	2
a)	bankové odplaty a poplatky	28	2
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	-9 866
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	-9 866
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	108
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	97
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	1
c)	náklady na iné odplaty	37	10
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	-9 974

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť

Identifikačný kód

S2203060003

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**

Zmiešané portfólio akcií a dlhopisov zaznamenalo v prvom polroku 2022 najhorší polrok v modernej histórii trhov. Masívny nárast dlhopisových výnosov z veľmi nízkych, často až záporných úrovní mal za následok výrazné negatívne precenenie všetkých štandardných dlhopisových investícií. Okrem nárastu výnosov vládnych dlhopisov sa navyše rozširovali aj rizikové prírážky na korporátnych dlhopisoch, ktoré v dôsledku toho zaznamenali ešte väčšie straty ako vládne dlhopisy. Dlhopisové poklesy navyše ešte viac vyeskalovala ruská invázia na Ukrajinu, keď ešte výraznejšie klesali akékoľvek dlhopisy priamo či nepriamo prepojené na vojnový konflikt. V nemalých mínusoch skončili polrok aj akciové trhy, a to všetky hlavné svetové regióny.

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

V polroku, v ktorom zaznamenali dlhopisové investície často dokonca viac negatívne výkonnosti ako akciové trhy, zaznamenal výrazne negatívny polrok aj zmiešaný fond. V dôsledku uvedeného vývoja sa však navýšil dlhodobý očakávaný výnos fondu do budúca, ktorý je dnes významne vyšší ako na začiatku roka 2022.

Do fondu sme v prvom polroku zaradili zelené, tzv. ESG investície ako aj investície do inovatívnych spoločností. Oba spomínané typy investícií majú do budúca potenciál prinášať vyšší výnos ako štandardné aktíva.

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchod

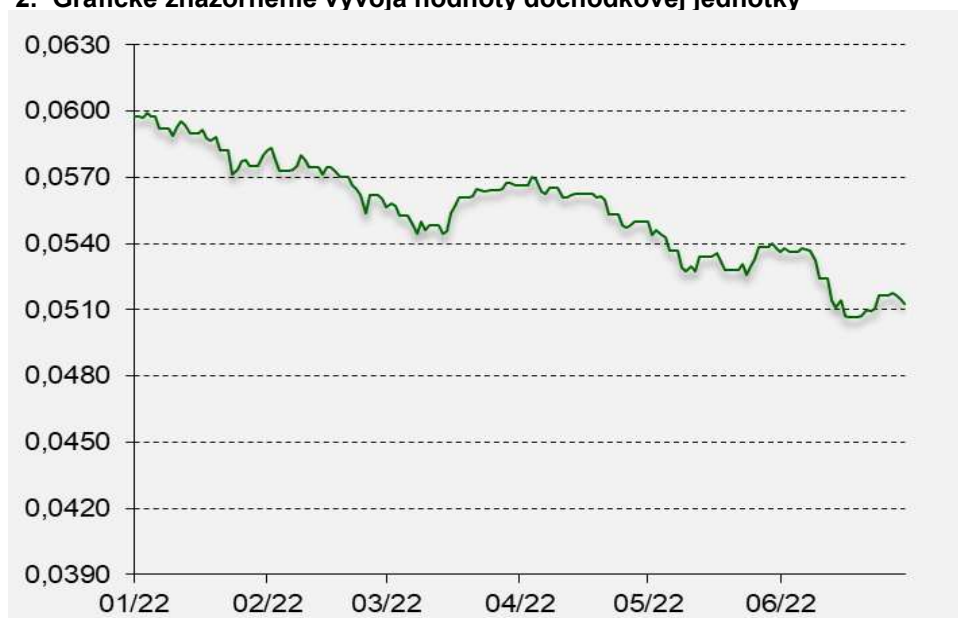
Identifikačný kód

S220306003

Stav ku dňu

30.6.2022

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková

Identifikačný kód

S2203060003

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 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 31.12.2021 - 30.6.2022	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
	30.6.2022	4,83%		45,56%	1,721	1,711	5,202
Smart	max	5,00%		47,20%	2,166	2,173	6,028
	avg	4,36%		41,12%	1,925	1,931	5,492
	min	3,52%		33,22%	1,697	1,697	5,184

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S2203060003

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		úmrčia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
9 025	3 650 008	0	4 481	4 544	7 607	1 418	455	1 843	83	123	8

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom
fonde

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali dôchodková správcovská

Identifikačný kód

S2203060003

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 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	16 568	27,1736
	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	492	0,8069
	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	10 165	16,6719
	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
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona	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
	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	25 025	41,0441
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	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	3 986	6,5375
	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
	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		0,0000
	Vydané alebo zaručené členskými štátmi a jeho centrálnymi orgánmi	18		0,0000
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	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, IERD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRO, 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 zárukou finančná inštitúcia	23		0,0000
	na bežnom účte u depozitára	24	4 723	7,7463
na vkladovom účte u depozitára	25		0,0000	
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	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 nespĺňali 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	12	0,0197	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34	60 971	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	165	0,2706	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36	60 806	99,7294	

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská s

Identifikačný kód

S2203060003

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	60 971	100,0000	0	0,0000	17 060	27,9804	10 165	16,6719	29 011	47,5817	0	0,0000	4 723	7,7463	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0197
1	ABERDEEN STAND PHYS	739	1,2120	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	739	1,2120		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	Amundi ETF	2 430	3,9855	0,0000	0,0000		0,0000	2 113	3,4656	317	0,5199		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	ARK Investment Management LLC	52	0,0853	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	52	0,0853		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	Aroundtown Property Holdings P	159	0,2607	0,0000	0,0000	159	0,2607		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
5	Atlantia SpA	94	0,1542	0,0000	0,0000	94	0,1542		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
6	BANCA IMI S.P.A.	398	0,6528	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	398	0,6528		0,0000		0,0000		0,0000
7	BlackRock	7 042	11,5498	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	7 042	11,5498		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
8	BlackRock Inc	655	1,0743	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	655	1,0743		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
9	CESKE DRAHY AS	281	0,4608	0,0000	0,0000	281	0,4608		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
10	CEZ a.s.	475	0,7791	0,0000	0,0000	475	0,7791		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
11	CZ	190	0,3116	0,0000	0,0000	190	0,3116		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
12	Czech Republic	563	0,9234	0,0000	0,0000	563	0,9234		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
13	Deutsche Bank AG	4 321	7,0870	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	4 321	7,0870		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
14	Energeticky a Prumyslový Holding	219	0,3592	0,0000	0,0000	219	0,3592		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
15	Erste Group Bank AG	1 090	1,7877	0,0000	0,0000	469	0,7692	621	1,0185		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
16	Estonia	251	0,4117	0,0000	0,0000	251	0,4117		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
17	Exchange-Traded Concepts	65	0,1066	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	65	0,1066		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
18	Federal Republic of Germany	359	0,5888	0,0000	0,0000	359	0,5888		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
19	Fidelity Funds	2 782	4,5628	0,0000	0,0000		0,0000	2 782	4,5628		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
20	Fomento Economico Mexicano	170	0,2788	0,0000	0,0000	170	0,2788		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
21	Ford Motor Credit Co LLC	187	0,3067	0,0000	0,0000	187	0,3067		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
22	Global Switch Holdings LTD	196	0,3215	0,0000	0,0000	196	0,3215		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
23	Goldman Sachs Group INC	403	0,6610	0,0000	0,0000	403	0,6610		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
24	Government of Romania	888	1,4564	0,0000	0,0000	888	1,4564		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
25	HU	175	0,2870	0,0000	0,0000	175	0,2870		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
26	Hungary	384	0,6298	0,0000	0,0000	384	0,6298		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
27	ING Groep NV	1 928	3,1622	0,0000	0,0000		0,0000	1 928	3,1622		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
28	Invesco Ltd	4 256	6,9804	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	4 256	6,9804		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
29	Italy	1 204	1,9747	0,0000	0,0000	1 204	1,9747		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
30	Kingdom Of Morocco	99	0,1624	0,0000	0,0000	99	0,1624		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
31	Kingdom of Saudi Arabia	398	0,6528	0,0000	0,0000	398	0,6528		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
32	Kingdom of Spain	318	0,5216	0,0000	0,0000	318	0,5216		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
33	Landsbankinn HF	286	0,4691	0,0000	0,0000	286	0,4691		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
34	Lyxor ETF	1 825	2,9932	0,0000	0,0000		0,0000		0,0000	1 825	2,9932		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
35	Moneta	465	0,7627	0,0000	0,0000	465	0,7627		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
36	Municipality of Beijing China	492	0,8069	0,0000	0,0000	492	0,8069		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
37	MVM Energetika Zrt	400	0,6560	0,0000	0,0000	400	0,6560		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
38	People's Republic of China	890	1,4597	0,0000	0,0000	890	1,4597		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
39	Poland	1 301	2,1338	0,0000	0,0000	1 301	2,1338		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
40	Principality of Andorra	259	0,4248	0,0000	0,0000	259	0,4248		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
41	Republic of Croatia	429	0,7036	0,0000	0,0000	429	0,7036		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
42	Republic of Hungary	178	0,2919	0,0000	0,0000	178	0,2919		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
43	Republic of Chile	264	0,4330	0,0000	0,0000	264	0,4330		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
44	Republic of Indonesia	839	1,3761	0,0000	0,0000	839	1,3761		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
45	Republic of Kazakhstan	277	0,4543	0,0000	0,0000	277	0,4543		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
46	Republic of Lithuania	300	0,4920	0,0000	0,0000	300	0,4920		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
47	Republic of Peru	198	0,3247	0,0000	0,0000	198	0,3247		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
48	Republic of Slovenia	350	0,5740	0,0000	0,0000	350	0,5740		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
49	Republic of the Philippines	300	0,4920	0,0000	0,0000	300	0,4920		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
50	Royal Mail PLC	141	0,2313	0,0000	0,0000	141	0,2313		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
51	Russia	50	0,0820	0,0000	0,0000	50	0,0820		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
52	Russian Railways JSC	64	0,1050	0,0000	0,0000	55	0,0902		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	9	0,0148
53	SPP Infrastructure AS	435	0,7135	0,0000	0,0000	435	0														

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
MIX, zmiešaný 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	56 236	62 996	49 619
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou			
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi			
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	17 060	22 364	23 473
a)	bez kupónov	106		
b)	s kupónmi	16 954	22 364	23 473
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	29 011	33 698	22 177
a)	obchodovateľné	29 011	33 698	22 177
b)	neobchodovateľné			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach			
4.	Podielové listy	10 165	6 934	3 969
a)	otvorených podielových fondov	10 165	6 934	3 969
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	4 735	2 338	3 649
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	4 723	2 317	3 637
10.	Ostatný majetok	12	21	12
	Aktíva spolu	60 971	65 334	53 268
I.	Závazky	165	196	39
1.	Závazky voči bankám			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	3	3	2
4.	Závazky z derivátových operácií	139	148	23
5.	Závazky z repoobchodov			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku			
7.	Ostatné záväzky	23	45	14
II.	Vlastné imanie	60 806	65 138	53 229
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	60 806	65 138	53 229
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	-9 974	3 617	-3 607
	Pasíva spolu	60 971	65 334	53 268

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	152	157	166
2.	Výnosy z podielových listov	1	1	1
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	114	88	105
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	-9 986	3 825	-3 461
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	375	179	-90
6.	Zisk / strata z derivátov	-514	-226	-56
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom			
I.	Výnos z majetku vo fonde	-9 858	4 024	-3 335
9.	Transakčné náklady	2	5	2
10.	Bankové a iné poplatky	12	1	11
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	-9 872	4 018	-3 348
11.	Náklady na financovanie fondu			
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	-9 872	4 018	-3 348
12.	Náklad na odplatu	102	401	259
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	-9 974	3 617	-3 607