

Ročná správa
o hospodárení s vlastným majetkom
VÚB Generali d.s.s., a.s.
2020



VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Dss (KL) 18-02

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2020

1. Základné informácie o DSS

Údaj	č.r.	Hodnota	
a	b	1	
Názov DSS	1	VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	
Sídlo	Ulica a číslo	2	Mlynské nivy 1
	Poštové smerovacie číslo	3	820 04
	Obec	4	Bratislava
	IČO	5	35903058
	LEI	6	097900BHF50000076475
Korešpondenčná adresa	Ulica a číslo	7	Mlynské nivy 1, P.O.BOX 66
	Poštové smerovacie číslo	8	820 04
	Obec	9	Bratislava
Kontaktná osoba	Meno a priezvisko	10	RNDr. Vladimír Mlynek, CFA
	Funkcia	11	predseda predstavenstva
	Telefónne číslo	12	02/5933 8899
	E-mailová adresa	13	info@vubgeneral.sk
Predmet činnosti	14	Vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia.	
Vykonávané činnosti	15	Vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia.	
Evidenčný počet zamestnancov	16	23	

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2020

2. Informácie o osobách zodpovedných za riadenie DSS

č.r.	Informácie o pozícii alebo funkcii					Informácie o osobe		
	Pozícia alebo funkcia	Popis právomocí alebo zodpovedností	Výkonná pozícia alebo funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Obdobie vymenovania, ak je ohraničené	Dátum narodenia	Meno a priezvisko	Telefónne číslo
a	1	2	3	4	5	6	7	8
1	R024	Predseda dozornej rady	N	12.11.2013	R5	14.4.1972	Alexander Resch	02/59338899
2	R003	Podpredseda dozornej rady	N	1.1.2016	R5	24.6.1970	Ing. Roman Juráš	02/59338899
3	R003	Člen dozornej rady	N	9.6.2014	R5	11.3.1948	RNDr. Pavol Kárász, CSc.	02/59338899
4	R003	Člen dozornej rady	N	1.1.2016	R5	5.3.1977	Ing. Juraj Jurčík, MBA	02/59338899
5	R025	Predseda predstavenstva	A	1.1.2016	R3	12.10.1980	RNDr. Vladimír Mlynek, CFA	02/59338899
6	R002	Podpredseda predstavenstva	A	1.1.2016	R3	19.1.1982	Mgr. Gabriel Molnár	02/59338899
7	R002	Člen predstavenstva	A	1.1.2018	R3	18.7.1975	Ing. Andrea Hajachová	02/59338899
8	R002	Člen predstavenstva	A	2.4.2016	R3	16.12.1963	Ing. Vladimír Šmidt	02/59338899
9	R010	Generálny riaditeľ	A	1.1.2016	NE	12.10.1980	RNDr. Vladimír Mlynek, CFA	02/59338899
10	R004	Vedúci oddelenia Obchod a služby	A	1.2.2016	NE	19.1.1982	Mgr. Gabriel Molnár	02/59338899
11	R004	Vedúca oddelenia Interný audit a kontrola	A	1.11.2004	NE	30.12.1964	Ing. Iva Šútorová	02/59338897
12	R004	Vedúca oddelenia Finančné plánovanie a účtovníctvo	A	1.11.2004	NE	18.7.1975	Ing. Andrea Hajachová	02/59338850
13	R004	Vedúca oddelenia Správa DÚ a komunikácia s klientmi	A	1.4.2016	NE	16.2.1985	Mgr. Xénia Kováčová	02/59338852
14	R004	Vedúci oddelenia Právne služby	A	1.10.2019	NE	15.6.1988	JUDr. Lenka Výbošteková	02/59338858
15	R014	Špecialista riadenia rizík	A	1.7.2020	NE	27.11.1997	Bc. Alžbeta Dudová	02/59338827
16	R027	Vedúci oddelenia Riadenie investícií	A	1.8.2018	NE	9.7.1990	RNDr. Igor Vilček	02/59338825
17	R027	Portfólio manažér	A	1.1.2016	NE	4.9.1991	Mgr. Ján Kútik	02/59338823
18	R004	Vedúci oddelenia IT podpora	A	1.1.2020	NE	12.5.1978	Mgr. Michal Svetský	02/59338883

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2020

3. Informácie o akcionároch DSS

č.r.	Názov akcionára alebo meno a priezvisko akcionára	Právna forma akcionára	Identifikačné číslo akcionára	Sídlo alebo miesto trvalého pobytu akcionára				Výška základného imania akcionára	Celková hodnota vlastnených akcií DSS	Podiel na základnom imaní (v %)	Priamy podiel na základnom imaní (v %)	Podiel na hlasovacích právach (v %)
				Ulica a číslo	Obec	PSČ	Kód štátu					
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Všeobecná úverová banka, a.s.	AS	31320155	Mlynské nivy 1	Bratislava	82990	SK	430819063,80	5045488,00	1,1711	50,0000	50,0000
2	Generali Poisťovňa, a.s.	AS	35709332	Lamačská cesta 3/A	Bratislava	84104	SK	25000264,00	5045488,00	20,1817	50,0000	50,0000

Dss (KL) 18-02

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2020

4. Informácie o osobách s kvalifikovanou účasťou na DSS podľa § 48 ods. 2 písm. c) zákona

č.r.	Názov právnickej osoby / Meno a priezvisko fyzickej osoby	Typ osoby	Identifikátor osoby	Druh vplyvu	Podiel na základnom imaní (v %)	Poznámka
a	1	2	3	4	5	6
1	Všeobecná úverová banka, a.s.	PO	31320155	P	50,0000	
2	Generali Poistovňa, a.s.	PO	35709332	P	50,0000	

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2020

5. Zmeny vo vecných predpokladoch na činnosť DSS

č.r.	Predmet zmeny	Popis zmeny vecných predpokladov	Dátum prijatia rozhodnutia o zmene	Dátum účinnosti rozhodnutia o zmene
a	1	2	3	4
1	TP	Pre niektoré odbytové cesty zavedenie možnosti uzatvoriť zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení prostredníctvom elektronického zariadenia zachytávajúceho biometrické údaje klienta ako sú rýchlosť, tlak a vektor smeru podpisového pera v čase podpisu klienta na elektronickom zariadení	2.3.2020	2.3.2020
2	ZVA	Vnútroň predpis č.4/2005 Pravidlá činnosti pri správe dôchodkových fondov. Zosúladienie vnútorného predpisu s postupom ohľadne parafovania inverzičných zámerov.	17.3.2020	17.3.2020
3	ZPC	Vnútroň predpis č. 01/2006 Pracovný poriadok. Zmeny spočívajúce v zavedení tzv. monitoringu zamestnancov	17.3.2020	23.3.2020
4	TP	Pre niektoré odbytové cesty zavedenie možnosti uzatvoriť zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení formou zmluvy na diaľku podľa zákona č. 266/2005 Z. z., o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku	17.4.2020	17.4.2020
5	TP	Pre niektoré odbytové cesty zavedenie možnosti uzatvoriť zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení s využitím tzv. vektorového podpisu klienta, a to priamo na obrazovke mobilného telefónu/tabletu alebo ťahom myši na počítači	10.7.2020	10.7.2020
6	ZVA	Vnútroň predpis č. 03/2008 Kompetenčný a podpisový poriadok. Zmeny v prílohe č.3 - Podpisové oprávnenia týkajúce sa investovania	15.7.2020	15.7.2020
7	ZPC	Vnútroň predpis č. 04/2005 Pravidlá činnosti pri správe dôchodkových fondov. Prispôsobenie predpisu digitalizácii procesov a drobné formálne úpravy.	15.7.2020	15.7.2020
8	ZPC	Vnútroň predpis č. 01/2012 Riadenie rizík. Zmena v nahradení informačného prospektu kľúčovými informáciami o dôchodkovom fonde.	9.12.2020	9.12.2020
9	ZVA	Vnútroň predpis č. 04/2005 Pravidlá činnosti pri správe dôchodkových fondov. Zmena v nahradení informačného prospektu kľúčovými informáciami o dôchodkovom fonde.	9.12.2020	10.12.2020
10	ZPC	Vnútroň predpis č. 06/2005 Plnenie informačných povinností. Zmeny spočívajúce v úprave ustanovení týkajúcich sa informačného prospektu a tento inštitút bol vzhľadom na legislatívne zmeny od 01.01.2021 nahradený inštitútom kľúčové informácie o dôchodkovom fonde. Ďalšie úpravy vyplývajú takisto zo zmeny legislatívy napr. zmeny v informáciách o dôchodkoch a zmeny súvisiace so zverejňovaním informácií na webovom sídle spoločnosti. Posledná zmena sa týka rozdelenia pôvodného OSDUKKIT na OSDUKK a OITP, kedy sa povinnosti prislúchajúce pôvodnému OSDUKKIT prerozdělili medzi OSDUKK a OITP.	9.12.2020	1.1.2021
11	ZVA	Vnútroň predpis č. 03/2008 Kompetenčný a podpisový poriadok. Zmeny spočívajúce v úprave ustanovenia, ktoré sa týka informačného prospektu. Tento inštitút bude od 01.01.2021 vzhľadom na legislatívne zmeny nahradený inštitútom „kľúčové informácie o dôchodkovom fonde“. Ďalšia zmena sa týka podpisového oprávnenia v prílohe č. 2 v časti „Externé peňažné písomnosti“.	9.12.2020	1.1.2021
12	OP	Vnútroň predpis č. 01/2021 Registratúrny plán. Na základe zákona č. 395/2002 o archívoch a registratúrach a o doplnení niektorých zákonov DSS spadá do 2. kategórie pôvodcov registratúry a je povinná mať vypracovaný Registratúrny plán, ktorý musí byť odsúhlasený Ministerstvom vnútra SR. DSS nie je povinná mať vypracovaný Registratúrny poriadok. Spoločnosť pripravila nový vnútorný predpis č. 1/2021 Registratúrny plán, ktorým sa zruší vnútorný predpis číslo 3/2006 Registratúrny poriadok. Registratúrny plán bol zaslaný do Národného archívu v novembri 2020 a prerokovaný s Národným archívom 4.12.2020. Všeobecné odporúčanie Národného archívu je zmena Registratúrneho plánu k 1.1. bežného roka za účelom zachovania kontinuity vedenia záznamov v registratúre a ich zaraďovania do vecných skupín záznamov s pridelenými lehotami uloženia a znakmi hodnoty.	9.12.2020	1.1.2021

Dss (KL) 18-02

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

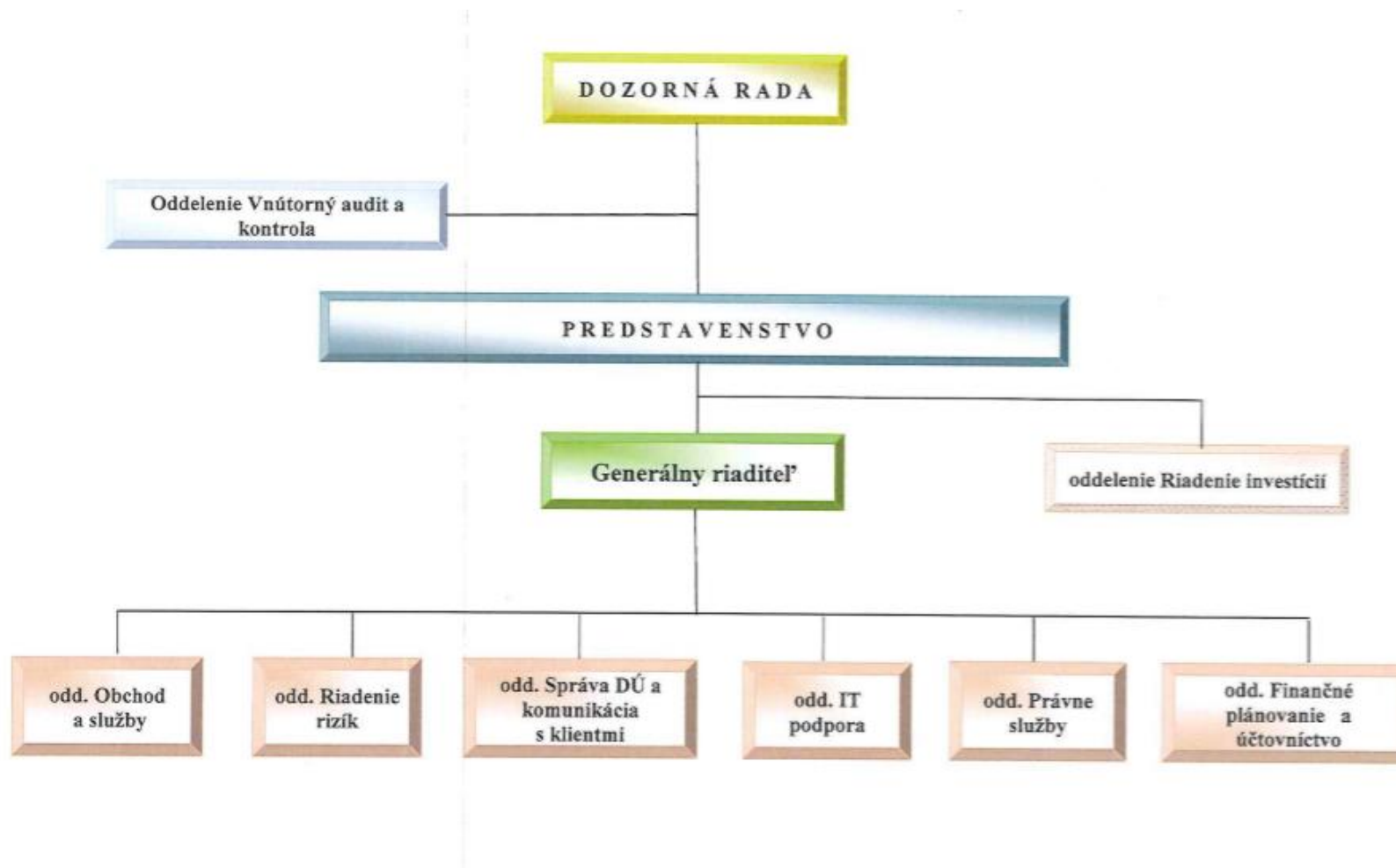
Stav ku dňu

31.12.2020

6. Akcie DSS

č.r.	ISIN	Mena D	Menovitá hodnota na ks v mene D	Počet	Objem emisie v menovitej hodnote v mene D	Objem emisie v menovitej hodnote v eurách
a	1	2	3	4	5	6
1	SK1110008242	EUR	33194,00	304,00	10090976,00	10090976,00

7. Grafické znázornenie organizačnej štruktúry DSS



Dss (HNS) 23-02

Strana 2/2

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2020

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť v sledovanom období dosiahla kladný hospodársky výsledok vo výške 6,9 mil. EUR. V nasledujúcom období očakáva spoločnosť aj naďalej pozitívny hospodársky výsledok.

Dss (SUV) 15-02

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2020

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Dlhodobý majetok	1	536
nehmotný majetok	2	114
hmotný majetok	3	422
Obežný majetok	4	22739
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	2521
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	15943
nástroje peňažného trhu	7	
pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	122
pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia	9	3933
náklady a príjmy budúcich období	10	
daňové pohľadávky	11	185
iný obežný majetok	12	35
Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	13	23275
Závazky	14	1320
Vlastné imanie	15	21955
základné imanie	16	10091
emisné ážio	17	
zákonný rezervný fond	18	2018
ostatné kapitálové fondy	19	
oceňovacie rozdiely	20	856
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	2106
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	6884
Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	24	23275

Dss (VZS) 16-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2020

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Výnosy z odplát a provízií	1	
Výnosy z odplát	2	10800
odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	1485
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	4	851
akciový negarantovaný dôchodkový fond	5	99
iný garantovaný dôchodkový fond	6	
iný negarantovaný dôchodkový fond	7	535
odplata za správu dôchodkového fondu	8	5133
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	9	3468
akciový negarantovaný dôchodkový fond	10	342
iný garantovaný dôchodkový fond	11	
iný negarantovaný dôchodkový fond	12	1323
odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	13	4182
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	14	1220
akciový negarantovaný dôchodkový fond	15	489
iný garantovaný dôchodkový fond	16	
iný negarantovaný dôchodkový fond	17	2473
Výnosy z provízií	18	
Náklady na odplaty a provízie	19	428
členské poplatky	20	5
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	21	40
provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	383
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	23	
odpisy pohľadávok z provízií	24	
Zisk/strata z odplát a provízií	25	
Finančné výnosy	26	398
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	27	398
výnosy z kurzových rozdielov	28	
ostatné finančné výnosy	29	
Finančné náklady	30	
náklady na úroky a obdobné náklady	31	
náklady na kurzové rozdiely	32	
náklady súvisiace s akciami dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	
nákladové úroky z prijatých pôžičiek	34	
ostatné finančné náklady	35	
Zisk/strata z finančných operácií	36	
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	37	-8
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	38	
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	39	167
Personálne náklady	40	1206
mzdové náklady	41	864
odmeny členov štatutárnych orgánov	42	15
sociálne náklady	43	310
ostatné personálne náklady	44	17
Ostatné prevádzkové náklady	45	676
náklady na tvorbu rezerv	46	
náklady na tvorbu opravných položiek	47	
náklady zverené činnosti	48	
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	49	41
náklady na informačné systémy spoločnosti	50	221
poradenské služby	51	
náklady na reklamné a propagačné činnosti	52	49
iné náklady	53	365
Ostatné výnosy	54	7
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	55	8720
Daň z príjmov	56	1836
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	57	6884

Skrátená verzia ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Stav ku dňu

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

31.12.2020

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur v roku 2020	Hodnota v tis. eur v roku 2019	Hodnota v tis. eur v roku 2018
a	b	c	1	2	3
1.	Dlhodobý majetok	1	536	221	235
2.	Obežný majetok	2	22 739	25 100	17 981
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	3	23 275	25 321	18 216
4.	Závazky	4	1 320	2 217	856
5.	Vlastné imanie	5	21 955	23 104	17 360
a)	základné imanie	6	10 091	10 091	10 091
b)	emisné ážio	7			
c)	zákonný rezervný fond	8	2 018	2 018	2 018
d)	ostatné kapitálové fondy	9			
e)	oceňovacie rozdiely	10	856	888	-131
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	2 106	1 381	1 149
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12	0	0	0
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	6 884	8 726	4 233
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	14	23 275	25 321	18 216

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur v roku 2020	Hodnota v tis. eur v roku 2019	Hodnota v tis. eur v roku 2018
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	10 800	13 013	7 068
a)	výnosy za správu dôchodkových fondov	2			
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	3			
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	428	341	201
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií	3	10 372	12 672	6 867
4.	Finančné výnosy	4	398	401	372
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	3,8			
b)	výnosy z kurzových rozdielov	4,2			
c)	ostatné finančné výnosy	4,6			
5.	Finančné náklady	5			
a)	náklady na úroky a obdobné náklady	5,4			
b)	náklady na kurzové rozdiely	5,8			
c)	ostatné finančné náklady	6,2			
6.	Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií	6	-8	8	55
7.	Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	7	0	0	0
8.	Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	8	0	0	11
9.	Personálne náklady	9	1 206	1 179	1 098
10.	Odpisy majetku	10	167	160	92
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	49	43	39
12.	Ostatné náklady	12	627	645	710
13.	Ostatné výnosy	13	7	0	0
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	14	8720	11054	5366
15.	Daň z príjmov	15	1 836	2 328	1 133
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení celkom	16	6 884	8 726	4 233