

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2020

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	6 315
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	79
d)	záväzky z derivátových operácií	5	5 863
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	373
2.	Vlastné imanie	9	1 205 884
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	1 194 506
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	11 378
3.	Pasíva spolu	12	1 212 199

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2020

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	10 283
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-7
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	638
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	9 652
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	38
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	823
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	65 920
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	56 189
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	9 731
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	57 092
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	49 673
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	7 419
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	8 828
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	-4 138
8.	Zisk/strata z derivátov	20	672
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	
I.	Výnos z majetku	23	16 506
11.	Transakčné náklady	24	139
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	139
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	Bankové a iné poplatky	27	19
a)	bankové odplaty a poplatky	28	19
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	30	16 348
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	18
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	16 330
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	4 952
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	3 468
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	1 220
c)	náklady na iné odplaty	37	264
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	11 378

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2020**1. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**

Po roku 2019, najlepšom roku v histórii VÚB Generali DSS z hľadiska zhodnotenia negarantovaných fondov, bol rok 2020 na finančných trhoch omnoho náročnejším. Akciové trhy zaznamenali najrýchlejší prepád za posledných 33 rokov, keď v priebehu 20 pracovných dní poklesli o viac ako 30%.

Turbulencie zasiahli nielen akciové ale aj dlhopisové trhy. Rizikové prírážky na korporátnych dlhopisoch sa v marci podobne rýchlym tempom a výrazným rozsahom rozšírili a vplývali tak negatívne na výkonnosť fondu.

Výnosy štátnych dlhopisov Eurozóny štandardne vnímaných ako bezpečné reagovali taktiež veľmi volatilne, keď sa najskôr prepadli na historické minimum (-0,9 % p.a. 10-ročný nemecký štátny dlhopis), avšak už o niekoľko dní na to významne vzrástli. To prirodzene taktiež iba zvyšovalo volatilitu dlhopisového fondu.

Pandémiu koronavírusu nedokázal predpovedať naozaj nikto a celý svet zastihla nepripravený. Rovnako ťažko predpovedateľné bolo aj následné, prakticky okamžité, otočenie trhov k opätovnému rastu, ktorý pokračoval až do konca roka. Na jeho konci tak fondy VÚB Generali DSS opätovne siahali na svoje historické maximum.

Od konca marca tak spolu s rastom akcií pokračoval prakticky nepretržitý pokles rizikových prírážok na korporátnych dlhopisoch sprevádzaný poklesom výnosov na štátnych dlhopisoch. Oba tieto faktory významne pozitívne vplývali na vývoj fondu až do konca roka a fondu sa na jeho konci podarilo prekonať nové historické maximum.

Výhľad do roku 2021 zostáva opatrný. V situácií keď väčšina vládnych dlhopisov nesie záporný výnos do splatnosti a rizikové prírážky na korporátnych dlhopisoch sú v blízkosti historických miním, je očakávaný výnos fondu nízky. Namiesto sú tak trpezlivo očakávania, obzvlášť aj v kontexte výziev, ktoré pandémia naďalej prináša.

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

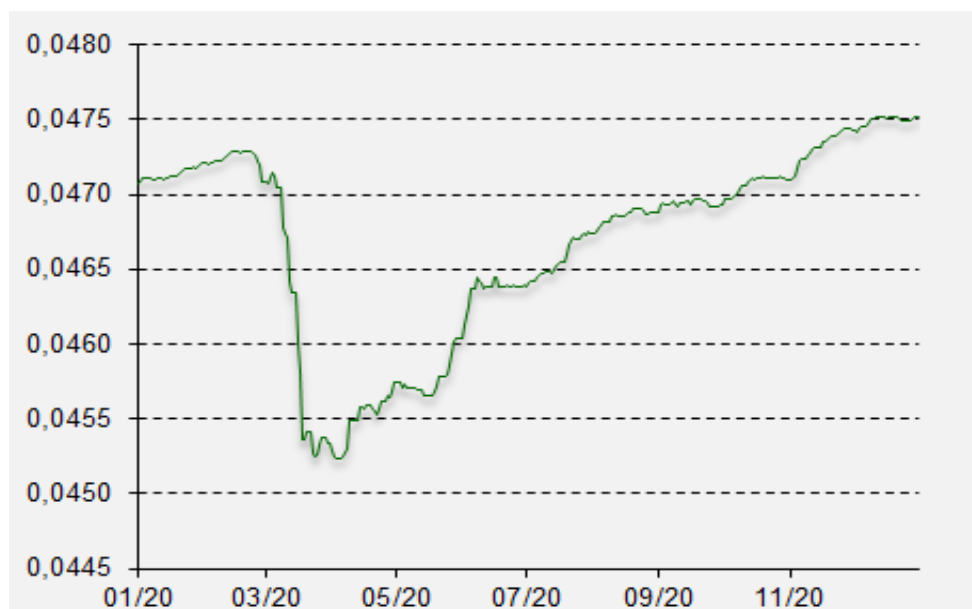
Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2020

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2020

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 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 31.12.2019 - 31.12.2020	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
	31.12.2020	0,84%			2,371	2,371	3,324
Klasik	max	1,52%			2,406	2,406	3,361
	avg	0,86%			1,963	1,963	3,198
	min	0,26%			1,521	1,521	3,065

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s.,

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2020

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
185 278	84 397 053	98	93 556	91 722	147 856	37 422	9 535	9 440	1 374	2 030	232

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom
fonde

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2020

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		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		
	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		
	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		
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	9 996	0,8246
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	850 188	70,1361
	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	45 457	3,7500
	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		
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		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10	12 477	1,0293
	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		
	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		
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		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14	93 244	7,6921
	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		
	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
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		
	Vydané alebo zaručené členskými štátmi a jeho centrálnymi orgánmi	18		
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		
	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		
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účte u depozitára	24	19 064	1,5727
	na vkladovom účte u depozitára	25		
	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		
	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	177 701	14,6593
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	96	0,0079	
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29			
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺňajú podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu do 1 roka	30			
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	31			
Iný majetok	32			
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	33	3 976	0,3280	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34	1 212 199	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	6 315	0,5209	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36	1 205 884	99,4791	

Skrátená verzia ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Stav ku dňu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

31.12.2020

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2020	Hodnota v tis. eur k 31.12.2019	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	1 193 069	1 143 005	1 049 475
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	111 442	90 200	62 778
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4	111 442	90 200	62 778
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	794 199	674 664	700 644
a)	bez kupónov	6			
b)	s kupónmi	7	794 199	674 664	700 644
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	93 244	87 008	150 485
a)	obchodovateľné	9	93 244	87 008	150 485
b)	neobchodovateľné	10			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera	11			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	12			
4.	Podielové listy	13	12 477	9 029	10 091
a)	otvorených podielových fondov	14	12 477	9 029	10 091
b)	ostatné	15			
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	4 899	27 015	0
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	4 899	27 015	0
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	18			
c)	iné	19			
d)	obrátené repoobchody	20			
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	172 802	250 503	121 684
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	172 802	250 503	121 684
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	Deriváty	24	4 006	4 586	3 793
8.	Drahé kovy	25			
II.	Neinvestičný majetok	26	19 130	7 566	4 526
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	19 064	7 551	4 391
10.	Ostatný majetok	28	66	15	135
	Aktiva spolu	29	1 212 199	1 150 571	1 054 001
I.	Závazky	30	6 315	7 683	5 401
1.	Závazky voči bankám	31			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	79	115	26
4.	Závazky z derivátových operácií	34	5 863	7 282	5 263
5.	Závazky z repoobchodov	35			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	373	286	112
II.	Vlastné imanie	38	1 205 884	1 142 888	1 048 600
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiťelov, z toho	39	1 205 884	1 142 888	1 048 600
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	11 378	33 941	-16 852
	Pasíva spolu	41	1 212 199	1 150 571	1 054 001

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2020	Hodnota v tis. eur k 31.12.2019	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	10 283	10 042	10 641
2.	Výnosy z podielových listov	2	38	46	55
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	823	1 284	1 676
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	8 828	33 127	-19 472
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	-4 138	678	217
6.	Zisk / strata z derivátov	6	672	-5 825	-6 397
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi	7			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom	8			
I.	Výnos z majetku vo fonde	9	16 506	39 352	-13 280
9.	Transakčné náklady	10	7	8	8
10.	Bankové a iné poplatky	11	284	265	260
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	12	16 215	39 079	-13 548
11.	Náklady na financovanie fondu	13	18	11	1
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	14	16 197	39 068	-13 549
12.	Náklad na odplaty	15	4 819	5 127	3 303
IV.	Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	16	11 378	33 941	-16 852