

2023



VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správa

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

30.06.2023

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	8
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	5
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	3
2.	Vlastné imanie	9	65 672
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	61 610
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	4 062
3.	Pasíva spolu	12	65 680

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodko

Identifikačný kód

S2203060003

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	362
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	20
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	72
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	270
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	1
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	67
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	5 969
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	964
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	5 005
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	2 236
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	556
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	1 680
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	3 733
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	1
8.	Zisk/strata z derivátov	20	58
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	
I.	Výnos z majetku	23	4 222
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	0
a)	bankové odplaty a poplatky	28	
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	4 216
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	4 216
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	154
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	143
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	
c)	náklady na iné odplaty	37	11
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	4 062

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

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 zvýšenie 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 tvrdej 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. Výnosy 5 až 10-ročných eurových vládnych dlhopisov sa zastabilizovali a nemali výrazný vplyv na výkonnosť fondu. Naopak, rizikové prírážky na korporátnych dlhopisoch v uvedenom období klesali čo malo za následok pozitívne precenenie firemných dlhopisov. Táto skutočnosť taktiež pozitívne vplývala na zhodnotenie 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 naplňovať scenár tzv. "mäkkého pristátia", na vývoj fondu by to malo pozitívny dopad. Na druhej strane, pokiaľ budú centrálné 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

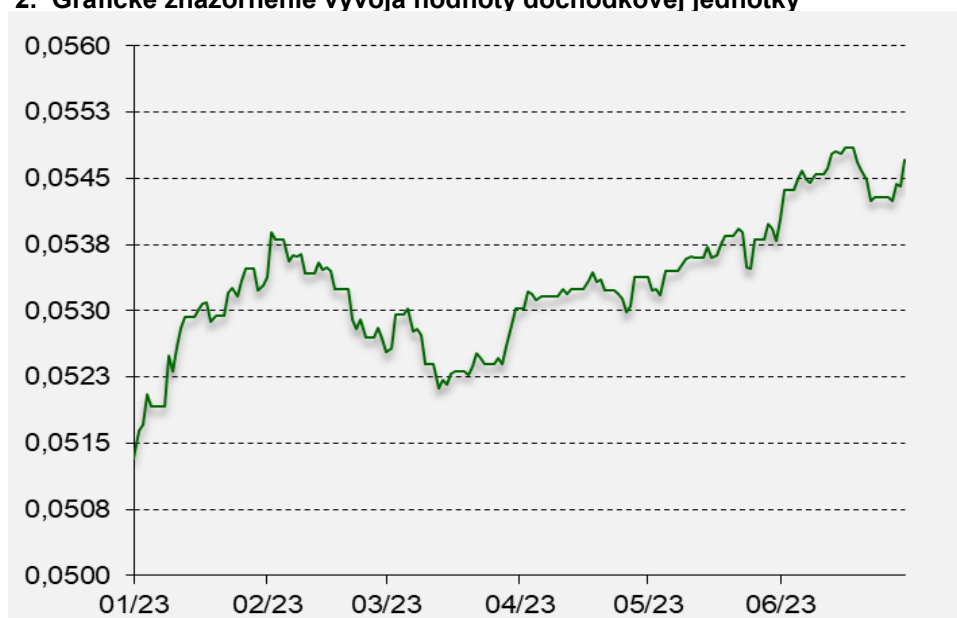
SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchod

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

30.6.2023

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodkov

Identifikačný kód

S2203060003

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 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 30.12.2022 - 30.6.2023	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
Smart	30.6.2023	3,92%		36,94%	2,093	2,086	5,579
	max	4,26%		40,23%	2,128	2,120	5,663
	avg	4,01%		37,82%	1,987	1,980	5,486
	min	3,74%		35,28%	1,921	1,921	5,324

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond

LEI

097900BEJX0000002337

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

30.06.2023

		Hodnota
a	b	1
Počet sporiteľov	1	15 164
Objem príspevkov v eurách	2	3 659 951
Objem penále v eurách	3	0

**Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom
fonde**

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

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	3 511	5,3456
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	17 652	26,8758
	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	471	0,7171
	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	9 435	14,3651
	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	24 959	38,0009
	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	3 749	5,7080
	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 zarúčené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		0,0000
	Vydané alebo zarúčené členskými štátmi a jeho centrálnymi orgánmi	18		0,0000
	Vydané alebo zarúčené centrálnou bankou členského štátu	19		0,0000
	Vydané alebo zarúčené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		0,0000
	Vydané alebo zarúčené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		0,0000
	Vydané alebo zarúčené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		0,0000
	Vydané alebo zarúčené 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 účte u depozitára	24	1 778	2,7071
	na vkladovom účte 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	3 678	5,5999
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 nespĺňajú 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	447	0,6806
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		34	65 680	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	8	0,0122
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		36	65 672	99,9878

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060003

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	65 680	100,0000			21 634	32,9385	9 435	14,3651	28 708	43,7089			5 456	8,3070	122	0,1857			325	0,4948
1	ARK Investment Management LLC	53	0,0807		0,0000		0,0000		0,0000	53	0,0807		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	Aroundtown Property Holdings P	139	0,2116		0,0000	139	0,2116		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	Atlantia SpA	94	0,1431		0,0000	94	0,1431		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	BANCA IMI S.P.A.	1 120	1,7052		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	998	1,5195	122	0,1857		0,0000		0,0000
5	BlackRock Inc	7 313	11,1343		0,0000		0,0000	1 495	2,2762	5 818	8,8581		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
6	Ceske Drahý AS	275	0,4187		0,0000	275	0,4187		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	Czech Republic	622	0,9470		0,0000	622	0,9470		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
8	Ceskoslovenská obchodná banka	2 028	3,0877		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2 028	3,0877		0,0000		0,0000		0,0000
9	Deutsche Bank AG	11 165	16,9991		0,0000		0,0000		0,0000	10 842	16,5073		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	323	0,4918
10	Erste Group Bank AG	1 465	2,2305		0,0000	867	1,3200	598	0,9105		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
11	Exchange-Traded Concepts	57	0,0868		0,0000		0,0000		0,0000	57	0,0868		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
12	Federal Republic of Germany	310	0,4720		0,0000	310	0,4720		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
13	Hungary	382	0,5816		0,0000	382	0,5816		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
14	ING Groep NV	1 567	2,3858		0,0000		0,0000	1 567	2,3858		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
15	Invesco Ltd	3 665	5,5801		0,0000		0,0000		0,0000	3 665	5,5801		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
16	Italy	1 154	1,7570		0,0000	1 154	1,7570		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
17	Kingdom of Saudi Arabia	387	0,5892		0,0000	387	0,5892		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
18	Kingdom of Spain	300	0,4568		0,0000	300	0,4568		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
19	Landsbankinn HF	285	0,4339		0,0000	285	0,4339		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
20	Moneta	442	0,6730		0,0000	442	0,6730		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
21	Municipality of Beijing China	471	0,7171		0,0000	471	0,7171		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
22	Principality of Andorra	244	0,3715		0,0000	244	0,3715		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
23	Republic of Croatia	428	0,6516		0,0000	428	0,6516		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
24	Republic of Hungary	387	0,5892		0,0000	387	0,5892		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
25	Republic of Chile	503	0,7658		0,0000	503	0,7658		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
26	Republic of Indonesia	848	1,2911		0,0000	848	1,2911		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
27	Republic of Lithuania	292	0,4446		0,0000	292	0,4446		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
28	Republic of Peru	196	0,2984		0,0000	196	0,2984		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
29	Royal Mail PLC	138	0,2101		0,0000	138	0,2101		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
30	Slovak Republic	3 511	5,3456		0,0000	3 511	5,3456		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
31	SPP Infrastructure AS	706	1,0749		0,0000	706	1,0749		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
32	State of Israel	270	0,4111		0,0000	270	0,4111		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
33	State Street Corp	5 176	7,8806		0,0000		0,0000		0,0000	5 174	7,8776		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2	0,0030
34	UniCredit SpA	1 430	2,1772		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1 430	2,1772		0,0000		0,0000		0,0000
35	UNITED MEXICAN STATES	556	0,8465		0,0000	556	0,8465		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
36	United States of America	78	0,1188		0,0000	78	0,1188		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
37	Volksswagen AG	388	0,5907		0,0000	388	0,5907		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
38	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
39	SLSP a.s.	500	0,7613		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	500	0,7613		0,0000		0,0000		0,0000
40	Tatra banka	500	0,7613		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	500	0,7613		0,0000		0,0000		0,0000
41	Groupe VYV	259	0,3943		0,0000	259	0,3943		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
42	Russian Federation	60	0,0914		0,0000	60	0,0914		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
43	Republic of Poland	2 311	3,5186		0,0000	2 311	3,5186		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
44	Republika Slovenija	327	0,4979		0,0000	327	0,4979		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
45	Romania	644	0,9805		0,0000	644	0,9805		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
46	Commerzbank AG	158	0,2406		0,0000	158	0,2406		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
47	Volksbank Wien AG	300	0,4568		0,0000	300	0,4568		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
48	Blackstone Group Inc/The	150	0,2284		0,0000	150	0,2284		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
49	AIB Group PLC	316	0,4811		0,0000	316	0,4811		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
50	Macquarie Group Ltd	233	0,3548		0,0000	233	0,3548		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
51	Eesti Energia AS	253	0,3852		0,0000	253	0,3852		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
52	Republic of Estonia	530	0,8069		0,0000	530	0,8069		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
53	Kingdom of Belgium	564	0,8587		0,0000	564	0,8587		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
54	Landesbank Baden-Wuerttemberg	149	0,2269		0,0000	149	0,2269		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
55	Giovanni Agnelli BV	158	0,2406		0,0000	158	0,2406		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
56	DXC Technology Co	150	0,2284		0,0000	150	0,2284		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
57	Aldersgate Investment Ltd	198	0,3015		0,0000	198	0,3015		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
58	Goldman Sachs Group Inc/The	397	0,6044		0,0000	397	0,6044		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
59	DE VOLKSBANK NV	204	0,3106		0,0000	204	0,3106		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
60	Vanguard Group Inc/The	3 378	5,1431		0,0000		0,0000	3 378	5,1431		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
61	Credit Agricole Groupe	2 716	4,1352		0,0000		0,0000	2 397	3,6495	319	0,4857		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
62	Societe Generale SA	1 584	2,4117		0,0000		0,0000		0,0000	1 584	2,4117		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dô

Identifikačný kód

S2203060003

30.06.2023

Členenie podľa sektorového hľadiska

[illegible]

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	62 075	94,5113	0,00	0,0000	18 029	27,4498	9 435	14,3651	28 708	43,7089	0,00	0,0000	5 456	8,3069	122	0,1857	0,00	0,0000	325	0,4948
0b	Nečlenské štáty	3 605	5,4887	0,00	0,0000	3 605	5,4887	0	0,0000	0	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000
0	CELKOM	65 680	100,0000			21 634	32,9385	9 435	14,3651	28 708	43,7089			5 456	8,3069	122	0,1857			325	0,4948
1	AD	244	0,3715		0,0000	244	0,3715		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	AT	898	1,3672		0,0000	300	0,4568	598	0,9105		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	CL	503	0,7658		0,0000	503	0,7658		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	CZ	1 746	2,6583		0,0000	1 746	2,6583		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
5	DE	847	1,2896		0,0000	847	1,2896		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
6	EE	783	1,1921		0,0000	783	1,1921		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	ES	394	0,5999		0,0000	394	0,5999		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
8	GB	138	0,2101		0,0000	138	0,2101		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
9	HR	428	0,6516		0,0000	428	0,6516		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
10	HU	1 229	1,8712		0,0000	1 229	1,8712		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
11	ID	848	1,2911		0,0000	848	1,2911		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
12	IE	23 534	35,8313		0,0000	466	0,7095	4 873	7,4193	18 195	27,7025		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
13	IL	270	0,4111		0,0000	270	0,4111		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
14	IS	285	0,4339		0,0000	285	0,4339		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
15	IT	2 274	3,4622		0,0000	1 154	1,7570		0,0000		0,0000		0,0000	998	1,5195	122	0,1857		0,0000		0,0000
16	LT	292	0,4446		0,0000	292	0,4446		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
17	LU	11 017	16,7738		0,0000	289	0,4400	3 964	6,0353	6 764	10,2984		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
18	MX	556	0,8465		0,0000	556	0,8465		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
19	NL	590	0,8983		0,0000	590	0,8983		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
20	PE	196	0,2984		0,0000	196	0,2984		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
21	PL	2 469	3,7591		0,0000	2 469	3,7591		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
22	RO	644	0,9805		0,0000	644	0,9805		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
23	RU	60	0,0914		0,0000	60	0,0914		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
24	SA	387	0,5892		0,0000	387	0,5892		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
25	SI	327	0,4979		0,0000	327	0,4979		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
26	SK	8 447	12,8608		0,0000	3 989	6,0734		0,0000		0,0000		0,0000	4 458	6,7875		0,0000		0,0000	0	0,0000
27	US	4 226	6,4342		0,0000	475	0,7232		0,0000	3 749	5,7080		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2	0,0030
28	VG	669	1,0186		0,0000	669	1,0186		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
29	FR	582	0,8861		0,0000	259	0,3943		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	323	0,4918
30	AU	233	0,3548		0,0000	233	0,3548		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
31	BE	564	0,8587		0,0000	564	0,8587		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali dôchodková správa

Identifikačný kód

S2203060003

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. 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		56 384	85,8466	0,00	0,0000	18 813	28,6434	8 507	12,9522	24 959	38,0009	0,00	0,0000	3 782	5,7582	0	0,00	0,0000	0,00	0,0000	323	0,4918
0b	CELKOM USD		5 594	8,5171	0,00	0,0000	78	0,1188	598	0,9105	3 749	5,7080	0,00	0,0000	1 045	1,5910	122	0,00	0,1857	0,00	0,0000	2	0,0030
0c	CELKOM CZK		645	0,9820	0,00	0,0000	622	0,9470	0	0,0000	0	0,0000	0,00	0,0000	23	0,0350	0	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000
0d	CELKOM HUF		417	0,6349	0,00	0,0000	387	0,5892	0	0,0000	0	0,0000	0,00	0,0000	30	0,0457	0	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000
0e	CELKOM PLN		1 542	2,3477	0,00	0,0000	1 540	2,3447	0	0,0000	0	0,0000	0,00	0,0000	2	0,0030	0	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000
0f	CELKOM JPY		68	0,1035	0,00	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0,00	0,0000	68	0,1035	0	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000
0g	CELKOM OSTATNÉ		1 030	1,5682	0,00	0,0000	194	0,2954	330	0,5024	0	0,0000	0,00	0,0000	506	0,7704	0	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0	0,0000
1	CZK	M1	23	0,0350		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	23	0,0350			0,0000		0,0000		0,0000
2	CZK	O3M6M	622	0,9470		0,0000	622	0,9470		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
3	EUR	6M1R	483	0,7354		0,0000	483	0,7354		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
4	EUR	M1	4 105	6,2500		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	3 782	5,7582			0,0000		0,0000	323	0,4918
5	EUR	NA	33 466	50,9531		0,0000		0,0000	8 507	12,9522	24 959	38,0009		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
6	EUR	R10PR15	3 553	5,4096		0,0000	3 553	5,4096		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
7	EUR	R15P	948	1,4434		0,0000	948	1,4434		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
8	EUR	R1PR3	3 510	5,3441		0,0000	3 510	5,3441		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
9	EUR	R3PR5	2 587	3,9388		0,0000	2 587	3,9388		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
10	EUR	R5PR10	7 479	11,3870		0,0000	7 479	11,3870		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
11	EUR	O1M3M	253	0,3852		0,0000	253	0,3852		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
12	HUF	M1	30	0,0457		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	30	0,0457			0,0000		0,0000		0,0000
13	HUF	R1PR3	387	0,5892		0,0000	387	0,5892		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
14	JPY	M1	68	0,1035		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	68	0,1035			0,0000		0,0000		0,0000
15	OCM8	M1	506	0,7704		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	506	0,7704			0,0000		0,0000		0,0000
16	OCM8	NA	330	0,5024		0,0000		0,0000	330	0,5024		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
17	OCM8	R1PR3	194	0,2954		0,0000	194	0,2954		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
18	PLN	M1	2	0,0030		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2	0,0030			0,0000		0,0000		0,0000
19	PLN	R1PR3	810	1,2333		0,0000	810	1,2333		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
20	PLN	R3PR5	730	1,1114		0,0000	730	1,1114		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
21	USD	M1	1 047	1,5941		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1 045	1,5910			0,0000		0,0000	2	0,0030
22	USD	NA	4 469	6,8042		0,0000		0,0000	598	0,9105	3 749	5,7080		0,0000		0,0000	122		0,1857		0,0000		0,0000
23	USD	R15P	78	0,1188		0,0000	78	0,1188		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	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	63 578	56 236	62 996
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou			
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi			
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	21 634	17 060	22 364
a)	bez kupónov	409	106	
b)	s kupónmi	21 225	16 954	22 364
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	28 709	29 011	33 698
a)	obchodovateľné	28 709	29 011	33 698
b)	neobchodovateľné			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach			
4.	Podielové listy	9 435	10 165	6 934
a)	otvorených podielových fondov	9 435	10 165	6 934
b)	ostatné			
5.	Krátkodobé pohľadávky	3 678		
a)	krátkodobé vklady v bankách	3 678		
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	122		
8.	Drahé kovy			
II.	Neinvestičný majetok	2 102	4 735	2 338
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 778	4 723	2 317
10.	Ostatný majetok	324	12	21
	Aktíva spolu	65 680	60 971	65 334
I.	Závazky	8	165	196
1.	Závazky voči bankám			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	5	3	3
4.	Závazky z derivátových operácií		139	148
5.	Závazky z repoobchodov			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku			
7.	Ostatné záväzky	3	23	45
II.	Vlastné imanie	65 672	60 806	65 138
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiťelov, z toho	65 672	60 806	65 138
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	4 062	-9 974	3 617
	Pasíva spolu	65 680	60 971	65 334

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	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	362	152	157
2.	Výnosy z podielových listov	1	1	1
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	67	114	88
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	3 733	-9 986	3 825
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	1	375	179
6.	Zisk / strata z derivátov	58	-514	-226
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom			
I.	Výnos z majetku vo fonde	4 222	-9 858	4 024
9.	Transakčné náklady	2	2	5
10.	Bankové a iné poplatky	11	12	1
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	4 209	-9 872	4 018
11.	Náklady na financovanie fondu			
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	4 209	-9 872	4 018
12.	Náklad na odplaty	147	102	401
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	4 062	-9 974	3 617