

UNIQA d.s.s., a.s.
Výročná správa 2023

Obsah

Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku
Predpokladaný vývoj spoločnosti v roku 2024
Informácie o aktivitách v oblasti výskumu a vývoja, ochrany životného prostredia
a pracovnoprávných vzťahov
Informácie o spoločnosti a o finančnej situácii
Informácia o nadobúdaní vlastných akcií
Informácia o organizačných zložkách v zahraničí
Obchodný model spoločnosti
Orgány spoločnosti, akcionári a audítor
Informácie o členoch predstavenstva a dozornej rady
Správa dozornej rady spoločnosti UNIQA d.s.s., a.s. o činnosti v roku 2023 a odporúčania pre
valné zhromaždenie

Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku

Vážení akcionári, klienti a obchodní partneri,

S potešením si Vám dovoľujeme predložiť Výročnú správu našej Spoločnosti za rok 2023.

Bohužiaľ, rok 2023 nebol o nič menej náročný v porovnaní s pandemickým obdobím 2021 a rokom 2022, ktorý bol poznačený konfliktom na Ukrajine a hospodárskym poklesom. Slovenská republika mala ťažkosti vyrovnáť sa so zhoršenou hospodárskou situáciou, pričom výrazne zaostávala za zvyškom Európy.

Slovenskú ekonomiku aj v roku 2023 ovplyvňoval najmä výrazný rast cien. Vysoká inflácia (v minulom roku v priemere 10,5%) a ceny energií už spôsobujú tlak na všetky domácnosti, nielen tie s nízkymi príjmami. Spotrebiteľské ceny v roku 2023 medziročne rástli ešte stále dvojčíferným tempom a inflácia dosiahla štvrtú najvyššiu hodnotu za 30 rokov, od vzniku SR. V porovnaní s rekordnou úrovňou inflácie v roku 2022 prišlo k spomaleniu tempa rastu spotrebiteľských cien. V priebehu roka 2023 rástli ceny v priemere vo všetkých 12 hlavných odboroch spotrebného koša. Vysoký rast cien nad úrovňou 10 % bol zaznamenaný v piatich z nich. Z hľadiska hodnotenia vývoja je tiež dôležité, že v šiestich spomedzi všetkých odborov rast cien utlmoval svoje tempo, teda dosiahol nižšie hodnoty ako v roku 2022. Najdynamickejšie spomalenie sa prejavilo v odbore doprava, kde ceny počas roka 2023 v priemere vzrástli len o 1,2 % (v roku 2022 to bol rast 15,7 %). Išlo o vplyv poklesu cien pohonných hmôt.

Vývoj na finančných trhoch v roku 2023 bol v porovnaní s tým predchádzajúcim oveľa priaznivejší. Darilo sa predovšetkým fondom s akciovou zložkou. Začiatkom roka by takýto vývoj očakával málokto. Väčšina predpovedí počítala s ťažkou situáciou pri boji s infláciou a zároveň náročnou úlohou centrálnych bank vyhnúť sa hlbšej recesii, nehladiac na pretrvávajúce nepriaznivé geopolitické okolnosti. Tento priaznivý vývoj, ktorý predčil všeobecné očakávania zo začiatku roka sa prejavil aj na mimoriadne pozitívnom výsledku fondov so zastúpením akcií a teda najvýraznejšie pri indexovom fonde, kde výkonnosť dosahuje aj z dlhodobého hľadiska nadpriemerné hodnoty.

Rok 2023 v znamení zmien v II. pilieri

V tejto ekonomicky náročnej situácii začala platiť väčšina zmien v starobnom dôchodkovom sporení, ktoré priniesla dôchodková reforma, schválená v roku 2022. Cieľom novely zákona o starobnom dôchodkovom sporení je zvýšiť sumu úspor v druhom pilieri, k čomu by mali prispieť zmeny akými sú napr. presun majetku do vhodnejších fondov, automatický vstup do systému pre ľudí do 40 rokov alebo predvolená investičná stratégia. Dôchodkové správcovské spoločnosti tak venovali tento náročný rok implementácii schválených zmien.

Zmeny od 1. 1. 2023

Zmena poplatkov:

Na jednej strane dochádza k zrušeniu odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu a odplaty za zhodnotenie v dôchodkovom fonde, na druhej strane dochádza k miernemu nárastu odplaty za správu dôchodkových fondov. Vo výsledku sa jedná o zníženie celkových poplatkov pre sporiteľa, čo by malo viesť k zvýšeniu celkových úspor na dôchodok.

- bol zrušený poplatok za vedenie osobného dôchodkového účtu (do 31. 12. 2022 to bolo 1 %)
- ruší sa odplata za zhodnotenie (vo všetkých fondoch)
- zvyšuje sa odplata za správu dôchodkového fondu z 0,3 % na 0,45 %, ktorá však bude v nasledujúcich dvoch rokoch klesať o 0,025 %, v roku 2025 bude vo výške 0,4 % ročne

Akceptačný list:

- od 1. 1. 2023 pri prestupe medzi DSS už nebol potrebný
- prevody zmlúv, ktoré boli podpísané po 1. 1. 2023 boli uskutočnené bez Akceptačného listu

Sadzbý príspevkov do II. piliera:

- súčasná výška príspevku 5,5 % zostane platná ešte v roku 2023
- od roku 2024 klesne na 4 %

Zmena spôsobu implementácie garancie:

Novela zákona ruší povinnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti dopĺňať majetok v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde podľa pôvodného znenia zákona a zavádza individuálnu garanciu na vymedzenú časť majetku sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte, vedenom pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond.

Podrobnosti o individuálnej garancii, spôsobe jej výpočtu a uplatnenia stanovuje novela zákona a štatút dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu. Individuálna garancia nebude poskytovaná na majetok v inom ako dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde.

Garancia bude „aktivovaná“ pri žiadosti sporiteľa o výplatu dôchodku z druhého piliera; v okamihu žiadosti o dôchodok z druhého piliera DSS skontroluje, či je aktuálny majetok sporiteľa vyšší ako hodnota povinných príspevkov, ktoré sporiteľ do dlhopisového fondu poslal.

Pokiaľ hodnota na účte sporiteľa bude nižšia, ako hodnota zaslaných príspevkov, bude musieť správcovská spoločnosť rozdiel doplatiť.

Zavedenie Predvolenej investičnej stratégie (PIS)

Ide o rozloženie majetku sporiteľa v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde a dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde; v pomere stanovenom novelou zákona, v závislosti od veku sporiteľa a skutočnosti, či je poberateľom dôchodku. Cieľom predvolenej investičnej stratégie je, aby sporiteľ mal do určitého veku investované prostriedky v indexovom negarantovanom fonde a následne bol jeho majetok postupne každým rokom po častiach presúvaný do dlhopisového garantovaného fondu. Každý sporiteľ má však možnosť z predvolenej investičnej stratégie dobrovoľne vystúpiť alebo do nej vstúpiť na základe vlastného uváženia.

Zmeny od 1. 5. 2023

Novela zaviedla od prvého mája 2023 automatický vstup. Čo to znamená?

- prvá účasť na SDS vzniká dňom vzniku prvého dôchodkového poistenia podľa osobitného predpisu (ak FO nedovršila 40 rokov)
- Sociálna poisťovňa vyzve klienta k uzatvoreniu zmluvy s DSS (lehota na uzatvorenie zmluvy klientom je 180 dní. Klient si môže vybrať akúkoľvek DSS. Pokiaľ FO neuzatvorí zmluvu s DSS sama, Sociálna poisťovňa klientovi DSS sama prideli.
- FO má možnosť odmietnuť účasť na SDS do 730 dní odo dňa vzniku prvej účasti (aj po odmietnutí si môže zmluvu uzatvoriť neskôr sama, len nesmie mať viac ako 40 rokov). A to v prípade, ak bola zmluva pridelená Sociálnou poisťovňou.

Rozloženie investícií vo fondoch – sporiteľ, ktorý nie je sporiteľom v predvolenej investičnej stratégii bude môcť v rovnakom čase sporiť vo viac ako dvoch dôchodkových fondoch, pričom už nebude podmienkou, aby jeden z fondov bol dlhopisový garantovaný fond, ak sa na tom s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou dohodne.

Dopady zmien

Podľa údajov Asociácie dôchodkových správcovských spoločností (ADDS) vstúpilo v roku 2023 do druhého piliera takmer 95-tisíc ľudí. Presun úspor úspešne pokračuje a viac ako polovica majetku sa už zhodnocuje v indexových fondoch. Vysoké zhodnotenie úspor prispelo k tomu, že objem majetku v druhom pilieri prekročil 14 miliárd eur.

Rok 2023 prekonal rekordy, či už ide o zhodnotenie dôchodkových fondov alebo počty nových sporiteľov.

Od novembra 2023 začala Sociálna poisťovňa priradovať dôchodkovým správcovským spoločnostiam prvých sporiteľov, pre ktorých platí so vstupom na pracovný trh automatický vstup do druhého piliera. Počet prvopoistencov pridelených do druhého piliera je viac ako 8 600. Tito sporitelia majú dva roky na to, aby sa rozhodli, či v druhom pilieri zotrvia.

Viac ako 86 366 sporiteľov vstúpilo do druhého piliera dobrovoľne aktívnym podpísaním zmluvy. Časť z nich využila zvýšenie vekovej hranice pre dobrovoľný vstup do druhého piliera z veku 35 rokov na 40.

Historicky rekordné čísla potvrdzujú, že druhý pilier sa stal pevnou súčasťou dôchodkového zabezpečenia v Slovenskej republike. Takto prejavená dôvera sporiteľov ešte viac zvyrazňuje potrebu stability a robustnosti dôchodkového systému.

Viac ako tretina sporiteľov (35 %) si ku koncu roka 2023 sporila v predvolenej investičnej stratégii (PIS). Novelizácia zákona tak dala budúcim dôchodcom možnosť presunúť sa do sporiacej schémy, ktorá reflektuje vek sporiteľa a sústreďuje sa na výhodnejšie zhodnotenie úspor.

S cieľom zosúladiť rozloženie majetku sporiteľov s predvolenou investičnou stratégiou presúvajú dôchodkové správcovské spoločnosti od júla 2023 úspory do indexových fondov. K začiatku roka 2024 tak bolo už viac ako 53 percent dôchodkových úspor v indexových fondoch.

V roku 2024 bude odvod do druhého piliera 4 percentá z hrubej mzdy. Poplatky za správu úspor sa znížili na 0,425 percenta z objemu úspor ročne.

K prvému dňu roka 2024 bol počet klientov v druhom pilieri 1 838 761 a objem spravovaných úspor predstavoval 13 996 573 072,63 eura.

Spoločnosť UNIQA d.s.s., a.s. má za sebou ďalší úspešný rok hospodárenia. V súlade s plánom na rok 2023 dosiahla kladný hospodársky výsledok – zisk po zdanení 6,25 milióna EUR. Ku koncu roka 2023 mala spoločnosť vyše 383 tisíc sporiteľov a dosiahla 25 % podiel na trhu dôchodkového sporenia, čím potvrdila svoju pozíciu 2. najväčšej dôchodkovej správcovskej spoločnosti na slovenskom trhu starobného dôchodkového sporenia. UNIQA d.s.s., a.s. si chce aj naďalej udržať svoje popredné postavenie na slovenskom trhu dôchodkového sporenia a neustále zvyšovať kvalitu poskytovaných služieb svojim klientom.

Dôchodkovým fondom UNIQA v druhom pilieri s akciovou zložkou sa minulý rok darilo aj napriek zložitej ekonomickej situácii. Aj keď väčšina predpovedí počítala s ťažkou situáciou pri boji s infláciou a náročnou úlohou centrálnych bank vyhnúť sa hlbšej recesii, UNIQA negarantované fondy dosiahli nadpriemerné hodnoty.

Mimoriadne pozitívny výsledok zaznamenáva z dlhodobého hľadiska najmä **Indexový fond UNIQA**, ktorý dosiahol aj v minulom roku výkonnosť na úrovni 18,3 %. Náš indexový fond je z pohľadu objemu majetku najväčší zo všetkých indexových fondov na trhu a preto nás veľmi teší, že z hľadiska dlhobehovej výkonnosti bol ku koncu roka 2023 najvýkonnejším od svojho založenia. Sporenie v indexových fondoch odporúča aj štát v predvolebnej investičnej stratégii, na základe ktorej začali v lete presúvať dôchodkové spoločnosti úspory sporiteľov, ktorí spĺňajú z vekového hľadiska zákonne podmienky, z dlhopisových do indexových fondov. Výkonnosť garantovaných dlhopisových fondov je totiž principiálne nižšia a v dôsledku zmien, ktoré priniesla dôchodková reforma, zaznamenal **UNIQA garantovaný dlhopisový fond** ku koncu minulého roka zápornú výkonnosť -1,8%. Investičná stratégia v dlhopisovom fonde je nastavená na dlhodobú výkonnosť a nižšiu úroveň kolísania hodnoty v čase. Aktuálna výkonnosť je dôsledkom zmien vyplývajúcich z nového znenia zákona v súvislosti s presunom sporiteľov a ich majetku, s jeho negatívnym dopadom, ktorý bude iba krátkodobého charakteru. Principiálne ostáva hlavným zámerom udržanie stratégie stabilnej výkonnosti v zaujme ochrany sporiteľov pred dopadmi nepriaznivého vývoja na finančných trhoch. Potvrdením správnosti tohto prístupu je aj minulý rok, ktorý bol mimoriadne nepriaznivý aj pre dlhopisové investície, ale náš fond dosiahol výrazne najlepší výsledok v porovnaní s ostatnými dlhopisovými fondami II. piliera.

Pripomíname, že práve označenie „garantovaný“ v názve fondu znamená, že po uplynutí určenej doby v zmysle zákona v čase výplatnej fázy, je v prípade zápornej bilancie účtu sporiteľa medzi vloženými príspevkami a hodnotou účtu sporiteľa, spoločnosť povinná dorovnať túto stratu sporiteľovi.

Spoločnosť UNIQA d.s.s., a.s. sa zameriava najmä na kvalitu a inovatívny prístup v poskytovaní služieb počas celkového obdobia trvania zmluvy súčasným ako aj novým klientom. Práve kvalita

a inovatívny prístup môže pozitívne ovplyvniť ďalší rozvoj spoločnosti z hľadiska trvalej udržateľnosti a dlhodobej spokojnosti klientov, akcionárov a samotných zamestnancov.

Vážení klienti, akcionári, obchodní priatelia a zamestnanci,

ďakujeme za vašu podporu, vďaka ktorej sa skupina UNIQA naďalej pozitívne rozvíja. Veľmi si vážime našu spoluprácu a veríme, že bude pokračovať.

Situácia v Európe zostáva v dôsledku vojny na Ukrajine naďalej nestabilná, k tomu sa pridal aj vážny konflikt na Blízkom východe, ktorý môže tiež ohroziť geopolitickú rovnováhu. Kedykoľvek však môže vzniknúť ďalší problém, zhoršený súčasnou globalizáciou a vzájomnou prepojenosťou ekonomického života rôznych častí sveta. Okrem toho čelíme ťažkostiam aj doma, pretože naše hospodárstvo sa stále nedokáže zotaviť z recesie a v mnohých ohľadoch dosahuje najhoršie výsledky v celej Európskej únii. Okrem toho je jasné, že bez vážnych zmien a reforiem nemáme šancu na udržateľný zdravý hospodársky rast.

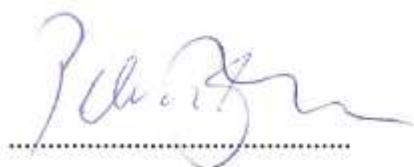
Koncom apríla 2023 odstúpil Martin Žáček z pozície generálneho riaditeľa UNIQA v Českej republike a na Slovensku po vzájomnej dohode s vedením UNIQA Insurance Group. Od založenia spoločnosti v roku 1993 bol len druhým generálnym riaditeľom, ktorý takmer 15 rokov úspešne viedol českú UNIQA a 9 rokov slovenskú UNIQA. Vo svojej práci pre skupinu naďalej pracuje ako poradca generálneho riaditeľa skupiny Andreasa Brandstettera.

Od 1. mája 2023 sa novým generálnym riaditeľom UNIQA v Českej republike a na Slovensku stal Rastislav Havran. So skupinou UNIQA Insurance Group je spojený od roku 2006, kedy sa po ukončení vysokej školy zapojil do trainee programu. Odvtedy sa podieľal na mnohých úspešných projektoch v regióne strednej a východnej Európy. Od roku 2016 je Rastislav Havran členom predstavenstva UNIQA v Českej republike a na Slovensku so zodpovednosťou za IT a prevádzku. V UNIQA DSS, a.s. v roku 2023 nedošlo k žiadnym personálnym zmenám.

Ďakujeme Vám za priazeň a dúfame v našu ďalšiu úspešnú spoluprácu.

UNIQA d.s.s., a.s.

Dňa 21. 3. 2024



Peter Socha
predseda predstavenstva



Lucie Urválková
členka predstavenstva

Predpokladaný vývoj spoločnosti v roku 2024

Odhad zhodnotenia úspor v jednotlivých fondoch v **roku 2024** sa predpovedá len ťažko. Vývoj na finančných trhoch minulý rok totiž ukázal, že aj v mimoriadne zložitej a nepriaznivej situácii vedia trhy v krátkodobom vývoji prekvapiť či už pozitívne alebo negatívne.

Vzhľadom na dlhodobý charakter dôchodkového sporenia preto nie je vhodné riadiť sa krátkodobými predpoveďami a odhadmi, ale vychádzať zo základných faktorov, ktorými sú predpokladaná doba sporenia – teda vek a akceptácia miery rizika. Vtedy má dlhodobé a pravidelné sporenie veľký potenciál dosiahnuť zaujímavé zhodnotenie.

Dôležité je, že čoraz viac ľudí si uvedomuje potrebu podieľať sa na udržiavaní svojej životnej úrovne aj v poproduktívnom veku.

Mnoho zmien, ktoré priniesla posledná novela zákona možno hodnotiť veľmi pozitívne a určite môžu podporiť hlavný cieľ II. piliera, teda dlhodobú udržateľnosť atraktívnej miery náhrady príjmu v dôchodkovom veku - navyše v reálnej situácii nepriaznivého demografického vývoja na Slovensku. Bohužiaľ, práve zníženie výšky odvodu do II. piliera z 5,5 na 4% je zásahom, ktorý k dosiahnutiu cieľa neprispieva, čím sa len presúva ešte väčšia časť nárokov na financovanie dôchodkov na budúce generácie.

Informácie o aktivitách v oblasti výskumu a vývoja, ochrany životného prostredia a pracovnoprávných vzťahov

Informácie o aktivitách v oblasti výskumu a vývoja, ochrany životného prostredia a udržateľnosti

V oblasti výskumu UNIQA nevykonáva významné činnosti. V priebehu roka 2023 neustále monitorovala trh a vykonávala menšie štúdie s cieľom rozhodnúť o forme nových produktov a riešení alebo o účinnosti reklamných kampaní. Na úrovni skupiny je obraz značky UNIQA pravidelne monitorovaný v jednotlivých krajinách vrátane Českej republiky a Slovenska.

UNIQA vo svojej každodennej činnosti postupuje v maximálnej možnej miere v súlade so zásadami ochrany životného prostredia. Triedi odpad a použité kancelárske potreby, pre ktoré je v súlade s uzatvorenými zmluvami určený optimálny spôsob zneškodňovania alebo recyklácie špecializovaným partnerom tak, aby sa s nimi dalo nakladať čo najekologickejším spôsobom.

Všetci zamestnanci sú povzbudzovaní a motivovaní k tomu, aby využívali zdroje hospodárne, napríklad pri používaní papiera alebo pri nákupe a monitorovaní spotreby paliva všetkých firemných vozidiel. Dôraz sa kladie aj na používanie propagačných predmetov šetrných k životnému prostrediu. Komunikácia s klientmi sa čoraz viac uskutočňuje aj elektronicky.

Najnovšie sa kladie dôraz aj na zaobstarávanie ekologicky šetrných reklamných predmetov. UNIQA priebežne optimalizuje pracovné postupy a zavádza nové technológie, aby sa celkovo znížila materiálová náročnosť. Napríklad ECM (Enterprise Content Management) a biometrické podpisy dokumentácie zaručujú minimalizáciu práce s papierovými dokumentmi a ich ukladanie v elektronickej podobe. Zamestnanci už neprichádzajú do styku s originálmi alebo papiermi. Komunikácia s klientmi je tiež čoraz viac vedená elektronicky. Platby sa uskutočňujú iba bezhotovostným prevodom.

Spoločnosť sa nezaobrá žiadnou činnosťou, v ktorej by mohlo dôjsť k bezprostrednej alebo sprostredkovanej hrozbe pre životné prostredie. V priamom rámci podnikania je akékoľvek nebezpečné správanie vylúčené záväznými obchodnými podmienkami. Dôraz na ekológiu je zakotvený aj v zmluvách s dodávateľmi.

Konkrétnou témou, ktorú sa UNIQA rozhodla riešiť širšie z hľadiska udržateľnosti a CSR, je oblasť duševného zdravia. V minulom roku realizovala mnoho aktivít vo verejnom priestore aj pre vlastných zamestnancov. Aj v roku 2023 pokračovala v spolupráci s odborníkmi a ľuďmi, ktorí trpeli alebo trpia psychickým nepohodlím, uskutočnila niekoľko verejných diskusných podujatí, na ktorých sa verejnosť dozvedela z oboch strán problému, čo je potrebné na účinnú pomoc.

UNIQA sa v rámci podpory duševného zdravia spojila s renomovanými profesionálnymi platformami: Na Slovensku spolupracuje s linkou pomoci *Nezábudka* a *Ligou za duševné zdravie*, v Českej republike s *Linkou bezpečí pro děti a jejich rodiče* a s mládežníckou iniciatívou *Nepanikař*. Súčasťou stratégie je nielen mediálna aktivita. Spolu s *Ligou za duševné zdravie* priniesla UNIQA na Slovensko unikátny celosvetový *Kurz prv ej pomoci pre duševné zdravie*, ktorý prinesie čoskoro aj do Českej republiky. Prvou spoločnosťou, ktorá do školení zapojila svojich zamestnancov a zamestnankyne bola práve UNIQA. Do kurzu sa ich dobrovoľne prihlásilo takmer 90, a aktuálne absolvujú školenie odborníkmi z *Ligy za duševné zdravie*. Učia sa

poskytovať pomoc a podporu svojim kolegom, kolegyniam a blízkym práve v oblasti duševného zdravia tak, ako keď poskytujete prvú pomoc pri fyzickom úraze alebo v ohrození života.

V Bratislave sa UNIQA finančne podieľala na spustení prvého detského psychiatrického stacionára a finančne podporila vybudovanie rovnakého strediska v Martine.

Kampaň UNIQA na podporu duševného zdravia „*Hovorte úprimne o duševnej nepohode*“ bola minulý rok vysoko ocenená na európskej úrovni – získala bronzovú **EFFIE Award Europe 2023** v kategórii „Pozitívna zmena – spoločenské dobro“. Táto cena patrí k najprestížnejším cenám v oblasti reklamy.

Informácie o aktivitách v oblasti pracovno-právnych vzťahov

V roku 2023 bol v UNIQA d.s.s., a.s. priemerný evidenčný stav zamestnancov prepočítaný 8,3. Okrem týchto zamestnancov disponuje Spoločnosť takisto sieťou poradcov, ktorí pracujú na jednotlivých regionálnych riaditeľstvách po celom území Českej a Slovenskej republiky.

Za jeden z hlavných faktorov úspechu považuje UNIQA d.s.s., a.s. predovšetkým úroveň vzdelania svojich zamestnancov a poradcov a tiež podporu zo strany medzinárodnej finančnej skupiny UNIQA, ktorej je členom. Medzi ďalšie faktory úspechu môžeme zaradiť vysokú motiváciu a pracovné nasadenie spolupracujúcich finančných poradcov. Do týchto oblastí preto investujeme veľké množstvo prostriedkov a času a systematicky na týchto oblastiach pracujeme.

Zamestnanci aj finanční poradcovia prechádzajú pravidelne školeniami a tréningami, preto sú vybavení rozsiahlymi teoretickými znalosťami. Dôležitý je taktiež spravodlivo nastavený firemný kariérny poriadok, ktorý dáva možnosť rastu všetkým zamestnancom aj poradcovi.

V personálnej oblasti uskutočnila finančná skupina UNIQA opäť **prieskum PULSE k získaniu autentickej spätnej väzby zamestnancov**. Tentokrát prebehlo dotazovanie v rovnakom čase vo väčšine sesterských spoločností UNIQA v Európe (jeseň 2023) a bolo tak možné porovnať situáciu v rôznych krajinách:

- Zapojilo sa celkom 63 % pracovníkov, teda asi 13 000 osôb.
- V českej a slovenskej UNIQA činila kvóta účasti respondentov 65 %.
- Prieskum pozostával z cca 20 otázok z rôznych oblastí, ako sú napríklad motivácia, spolupráca, vedenie, kultúra, vzdelávanie a ďalšie.
- Zaznamenali sme zlepšenie v kapitole **“I am performing”**, v ktorej účastníci reagovali na prácu manažérov so svojimi tímami, stanovovaní priorít a úloh a vyhodnocovaní dosiahnutých cieľov a tiež na to, ako sa cítia byť svojimi manažérmi podporovaní vo svojej práci.
- Posun k lepšiemu je i v kapitole **“I am changing my roles”**, kde sa UNIQA pýtala na to, či majú pracovníci pocit naplnenia v rámci svojho kariérneho rastu.
- Potenciál bol naopak identifikovaný v bode **“I am engaged”**, ktorá vyjadruje mieru angažovanosti vo firemných aktivitách.

Informácie o spoločnosti a o finančnej situácii

stav k 31. 12. 2023

UNIQA d.s.s., a.s.
Krasovského 3986/15
85101 Bratislava – mestská časť Petržalka
IČO: 35903821
DIČ: 2021892961

Akciová spoločnosť zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III oddiel: Sa, vložka číslo: 3441/B

Výška základného imania: 47 924 980 EUR

Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný je za rok 2023: 8,3 (2022: 10 zamestnancov)

Celkový počet klientov: 383 350

Dôchodková správcovská spoločnosť UNIQA d.s.s., a.s. pôsobí na slovenskom trhu od roku 2004 (predtým ako AXA d.s.s., a.s., Winterthur d.s.s., a.s. a pôvodným menom Credit Suisse Life & Pensions d.s.s., a.s.). K 15. 1. 2021 zmenila spoločnosť AXA d.s.s., a.s. obchodné meno na UNIQA d.s.s., a.s. a svoje sídlo a kontaktnú adresu presunula na adresu Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava. UNIQA d.s.s., a.s. je 2. najväčšou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou na slovenskom trhu a môže sa opierať o silné a stabilné zázemie skupiny UNIQA.

Predmetom činnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov za účelom vykonávania starobného dôchodkového sporenia v zmysle zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

K 31. 12. 2023 spoločnosť spravovala majetok klientov v nasledujúcich fondoch:

- Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.
- Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.
- Indexový negarantovaný i.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

Čistá hodnota majetku v akciovom negarantovanom fonde: 251 526 001 EUR

Čistá hodnota majetku v dlhopisovom garantovanom fonde: 1 520 189 389 EUR

Čistá hodnota majetku v indexovom negarantovanom fonde: 1 747 005 538 EUR

Podkladové investície tohoto finančného produktu nezohľadňujú kritéria EU pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Uvedená skutočnosť platí pre všetky fondy v správe spoločnosti, vymenované v predchádzajúcom odstavci.

UNIQA d.s.s., a.s. je druhá najväčšia dôchodková správcovská spoločnosť na slovenskom trhu starobného dôchodkového sporenia a jej podiel podľa výšky spravovaných aktív dosiahol na trhu ku koncu roka 2023 výšku 25 %. V porovnaní s predchádzajúcim rokom spoločnosť zvýšila čistý objem spravovaných aktív o 14 % na približne 3,5 miliardy EUR. Ku koncu roka 2023 má väčšina

sporiteľov svoje úspory uložené v negarantovaných fondoch vďaka zvyšovaniu hodnoty ich portfólia. V garantovanom fonde je investovaných 43 % čistej hodnoty (31. 12. 2022: 56 %) majetku spravovaného spoločnosťou, kým 57 % čistej hodnoty (31. 12. 2022: 44 %) majetku je uložených v negarantovaných fondoch.

Spoločnosť dosiahla k 31. 12. 2023 kladný hospodársky výsledok – zisk po zdanení 6 245 858 EUR. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje vyplatiť hospodársky výsledok dosiahnutý v roku 2023 po dotvorení zákonného rezervného fondu jedinému akcionárovi ako dividendu. Pozitívny vplyv na výsledok hospodárenia v sledovanom období mala hlavne dosiahnutá odplata za správu fondov.

Podrobné informácie o finančnej situácii spoločnosti a výsledku jej hospodárenia sú obsiahnuté v účtovnej závierke za rok 2023, ktorej úplná verzia je súčasťou tejto Výročnej správy. Ročná účtovná závierka spoločnosti k 31. 12. 2023 bola overená audítorskou spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

Informácia o nadobúdaní vlastných akcií

Spoločnosť nenadobudla v priebehu roku 2023 ani 2022 do svojho portfólia vlastné akcie, dočasné listy a obchodné podiely, ani akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

Informácia o organizačných zložkách v zahraničí

Spoločnosť UNIQA d.s.s., a.s. nezriadila organizačnú zložku v zahraničí.

Obchodný model spoločnosti

Obchodný model je postavený na vlastnej internej distribúcii, ďalej na spolupráci s finančne poradenskými spoločnosťami a agentmi (externej distribúcie).

Interná distribúcia v Slovenskej republike

UNIQA d.s.s., a.s. má vlastnú distribučnú sieť, ktorá je riadená z centrálneho úradu v Bratislave. Riadenie je rozdelené medzi 3 regionálne riaditeľstvá – Západ, Stred a Východ. Vo vlastnej sieti pracovalo ku koncu minulého roku 947 finančných sprostredkovateľov a klientom sme boli k dispozícii na 179 obchodných miestach.

Pobočky: <https://www.uniqa.sk/kontakt/#heading-2>

Orgány spoločnosti, akcionári a audítor

stav k 31. 12. 2023

Štatutárny orgán – predstavenstvo

predseda predstavenstva:	Ing. Peter Socha
člen predstavenstva:	Mgr. Rastislav Havran
členka predstavenstva:	Ing. Lucie Urváľková
člen predstavenstva:	Mgr. Ing. Jakub Mertl, PhD., od 15.7.2023.
člen predstavenstva:	Ing. Martin Žáček, CSc., do 30.04.2023

Dozorná rada

člen dozornej rady:	Dr. Mag. Peter Eichler
člen dozornej rady:	Dr. Andreas Bertl
člen dozornej rady:	RNDr. Martin Rotkovský, PhD..

Počet, druh, podoba a menovitá hodnota akcií

Počet akcií: 23 620, druh: kmeňové, podoba: zaknihované
Menovitá hodnota jednej akcie / Par value: 2 029 EUR

Depozitár

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4-Michle, Česká republika, IČ: 649 48 242, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka č. 3608, v Slovenskej republike konajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Po, vložka č. 2310/B

Audítor

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., so sídlom Karadžičova 2, 815 32 Bratislava - mestská časť Staré Mesto, IČO: 35 739 347, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III oddiel: Sro, vložka číslo: 16611/B

Akcionár

UNIQA pojišťovna a.s., so sídlom Evropská 810/136, Vokovice, 160 00 Praha 6, Česká republika

Výbor pre audit

Spoločnosť nemá zriadený vlastný výbor pre audit. V zmysle § 34 ods. 5 písm. a) zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, spoločnosť ako dcérska účtovná jednotka nemusí mať zriadený výbor pre audit, ak ho má zriadený jej materská účtovná jednotka (UNIQA pojišťovna, a.s.) a tento výbor vykonáva činnosti v zmysle zákona o štatutárnom audite aj pre dcérsku účtovnú jednotku.

Členmi výboru pre audit spoločnosti UNIQA pojišťovna, a.s. sú:

Predseda výboru pre audit: Peter Frederick Wright

Členka výboru pre audit: Marie Konečná

Členka výboru pre audit: Jana Švenková

Člen výboru pre audit: Kurt Svoboda

Informácie o členoch predstavenstva a dozornej rady

stav k 31. 12. 2023

Štatutárny orgán – predstavenstvo

Peter Socha
predseda predstavenstva

Vzdelanie

- absolvent inžinierskeho štúdia Obchodnej fakulty Ekonomickej Univerzity v Bratislave (Slovensko)
- absolvent programov Risk Management, Operation Management a Liquidity Management od SNB (Slovensko)

Doterajšia prax

- 1992 – 1993 Obchodník v spoločnosti Investičná a rozvojová banka (Slovensko)
- 1993 – 1993 Obchodník v spoločnosti ING Bank (Slovensko)
- 1993 – 1998 Head of Dealing department v spoločnosti Investičná a rozvojová banka (Slovensko)
- 1998 – 1999 Treasury Director v spoločnosti Eximbank Slovakia (Slovensko)
- 2000 – 2006 Finančný riaditeľ spoločnosti Credit Suisse Life & Pensions (Slovensko)
- 2006 – 2011 Finančný riaditeľ spoločnosti AXA (Slovensko)
- 2011 – 2019 Riaditeľ útvaru Life & Savings spoločnosti AXA (Česká republika, Slovensko)
- 2019 – 2021 Chief Distribution Officer v spoločnosti AXA Česká republika a Slovensko
- Od 2021 Chief Bancassurance Officer a člen predstavenstva v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika a Slovensko

Rastislav Havran
člen predstavenstva

Vzdelanie

- absolvent magisterského štúdia na katedre politológie, Univerzita Komenského v Bratislave (Slovensko)
- certifikát o absolvovaní štúdia na katedre politológie, Univerzita v Salzburgu (Rakúsko)

Doterajšia prax

- 2006 – 2008 Účastník medzinárodného trainee programu v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s. (Slovensko)
- 2008 – 2013 Projektový a programový manažér strategických projektov v sesterských spoločnostiach UNIQA v krajinách strednej a východnej Európy (UNIQA Insurance Group AG, Rakúsko)

- 2014 – 2016 Operačný riaditeľ v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s. (Slovensko)
- 2016 - 2021 Člen predstavenstva a COO v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s. (Slovensko) a UNIQA pojišťovna, a.s. (Česká republika)
- Od 2021 Chief Operations & IT Officer a člen predstavenstva v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika a Slovensko
- Od 2023 General Manager a predseda/člen predstavenstva v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika a Slovensko

Lucie Urválková
člen predstavenstva

Vzdelanie

- absolventka inžinierskeho štúdia na Obchodno-podnikateľskej fakulte Slezskej univerzity v Karvinej

Doterajšia prax

- 1995 – 2004 Riadenie zákaziek auditu, poradenstva a due diligence spoločností v Českej republike v spoločnosti KPMG Česká republika, Praha
- 2004 – 2005 Manažér v spoločnosti VORLÍČKOVÁ & LEITNER Audit s.r.o., Praha
- 2006 Manažér v oddelení Finančného poradenstva pre strednú a východnú Európu v spoločnosti Deloitte Czech Republic B.V.
- 2007 – 2021 Finančný manažér, odborná riaditeľka ekonomického úseku, členka predstavenstva v spoločnosti UNIQA pojišťovna, a.s., Česká republika
- 2014 – 2021 Odborná riaditeľka ekonomického úseku a členka predstavenstva v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s. Slovensko
- Od 2021 Chief Finance Officer a podpredsedníčka/členka predstavenstva v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika a Slovensko

Jakub Mertl
člen predstavenstva

Vzdelanie

- absolvent inžinierskeho štúdia na Fakulte informatiky a štatistiky Ekonomickej Univerzity v Prahe
- absolvent magisterského a postgraduálneho štúdia Poistnej a Finančnej matematiky Karlovej Univerzity
- licencia Zodpovedného poistného matematika ČNB a NBS

Doterajšia prax

- 2008 – 2010 Senior poistný matematik, Uniqa pojišťovna, a.s.
- 2009 Actuarial Trainee v UNIQA Group – koncernovej centrále vo Viedni
- 2010 – 2014 Držiteľ Aktuárskej funkcie v spoločnosti Direct Česká republika
- 2012 – 2021 Držiteľ Aktuárskej funkcie v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika a Slovensko

- 2018 – 2019 Člen dozornej rady v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika a Slovensko ako predstaviteľ zamestnancov
- Od 2023 Chief Risk Officer a člen predstavenstva v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika a Slovensko

Dozorná rada

Peter Eichler **člen dozornej rady**

Vzdelanie

- absolvent magisterského štúdia Universität Wien, Rechtswissenschaftliche Fakultät
- absolvent magisterského štúdia Wirtschaftsuniversität Wien, Handelswissenschaft

Doterajšia prax

- od 1998 Zastupujúci člen predstavenstva Austria-Collegialität und Bundesländer-Versicherung AG, Wien
- 1999 – 2008 Člen predstavenstva UNIQA Personenversicherung AG, Wien
- 2008 – 2011 Predseda predstavenstva UNIQA Personenversicherung AG, Wien
- 2011 – 2016 Člen predstavenstva UNIQA Österreich Versicherungen AG, Wien; Člen predstavenstva Raiffeisen Versicherung AG, Wien
- 2016 – 2019 Člen predstavenstva UNIQA Österreich Versicherungen AG, Wien; Člen predstavenstva UNIQA International AG, Wien; Člen predstavenstva Raiffeisen Versicherung AG, Wien
- od 2020 Člen predstavenstva UNIQA Österreich Versicherungen AG, Wien; Člen predstavenstva UNIQA Insurance Group AG, Wien

Andreas Bertl **člen dozornej rady**

Vzdelanie

- absolvent magisterského štúdia Univerzity Johannes Keplera v Linci
- absolvent doktorského programu Univerzity Johannes Keplera v Linci

Doterajšia prax

- 1999 – 2001 Univerzitný asistent na Univerzite Johannes Keplera
- 2001 – 2005 Univerzitný výskumný asistent, zástupca vedúceho katedry na Univerzite Johannes Keplera
- 2005 – 2010 Manažér rizík a kvantitatívneho portfólia v spoločnosti UNIQA Alternative Investments GmbH
- 2010 – 2012 Výkonný riaditeľ v spoločnosti UNIQA Alternative Investments GmbH
- od 2012 Výkonný riaditeľ v spoločnosti UNIQA Capital Markets GmbH

od 2016 riaditeľ Skupiny pre správu majetku v spoločnosti UNIQA Insurance Group

Martin Rotkovský
člen dozornej rady

Vzdelanie:

- absolvent magisterského štúdia Matematicko-fyzikálnej fakulty Karlovej Univerzity
- absolvent postgraduálneho štúdia Karlovej Univerzity
- člen Českej spoločnosti aktúarov

Doterajšia prax:

- 1996 Aktuariát v Česko-rakúskej poisťovni
- 2002 Vedúci oddelenia poistnej matematiky v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s.
- 2003 Analytik projektu konsolidácie systému taríf v životnom poistení pro UNIQA Group - koncernovou centrálu vo Viedni
- od 2006 Risk manager v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s.
- od 2008 Zodpovedný poistný matematik v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s.
- 2008 Projekt UNIQA International Mathematician Pool – európsky riadiaci výbor, UNIQA Group –koncern
- od 2009 Vedúci výboru interného kontrolného a riadiaceho systému v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s.
- od 2014 Technický riaditeľ v spoločnosti UNIQA poisťovňa, a.s., Bratislava
- od 2017 Product coordination manager, UNIQA CZ + SK
- 2019 – 2021 Riaditeľ poistne-technického úseku (CITO) a člen predstavenstva, UNIQA CZ + SK
- Od 2021 Chief Corporate & Affinity Officer a člen predstavenstva v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika a Slovensko

Správa dozornej rady spoločnosti UNIQA d.s.s., a.s. o činnosti v roku 2023 a odporúčania pre valné zhromaždenie

Zloženie dozornej rady spoločnosti UNIQA d.s.s., a.s. na obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023:

Martin Rotkovský
Peter Eichler
Andreas Bertl

Dozorná rada splnila svoje úlohy v súlade so zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ostatnými právnymi predpismi a stanovami spoločnosti.

Od predstavenstva dostávala pravidelne správy o činnosti a o jej finančnej situácii. Dozorná rada priebežne kontrolovala chod spoločnosti a jej podnikateľský vývoj v roku 2023 a predkladala predstavenstvu svoje stanoviská, názory a podnety k problémom, zámerom a skutočnostiam.

Dozorná rada konštatuje, že predstavenstvo a manažment spoločnosti realizovali všetky odporúčania dozornej rady a zohľadňovali záujmy účastníkov poistenia aj záujmy akcionárov.

Dozorná rada prebrala správu predstavenstva o činnosti spoločnosti za rok 2023, účtovnú uzávierku i správu audítora. V hospodárení spoločnosti nenašla dozorná rada žiadne nedostatky.

Dozorná rada odporučila valnému zhromaždeniu, aby schválilo účtovnú uzávierku spoločnosti za rok 2023.

UNIQA d.s.s, a.s.

Krasovského 3986/15

Bratislava – mestská časť Petržalka 851 01

Infolinka: +421 2 32 600 100

<https://www.uniqa.sk/financne-vysledky/#!/tab-3>