

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondy kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu  
k 31.12.2023

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 3 7 8 8 7

Účtovná závierka

riadna  
mimoriadna  
priebežná

schválená

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 3
do	1 2	2 0 2 3

IČO

3 5 9 7 7 5 4 0

Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 2
do	1 2	2 0 2 2

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1 - 02), Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02), Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

U N I Q A d . d . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

I n d e x o v ý g l o b á l n y d ô c h o d k o v ý f o n d  
U N I Q A d . d . s . , a . s . , p r í s p e v k o v ý d . d . f

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

K r a s o v s k é h o

Číslo

3 9 8 6 / 1 5

PSC

8 5 1 0 1

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

+ 4 2 1 / 2 3 2 6 0 0 1 0 0

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

i n f o @ u n i q a . s k

Zostavená dňa: 21. marec 2024	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:	
Schválená dňa:	 Peter Socha Predseda predstavenstva	 Lucie Urváľková Člen predstavenstva

**Názov spravovaného fondu**

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

**SÚVAHA**  
k 31.12.2023  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022
a	b	1	2
x	<b>Aktíva</b>		
I.	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>102 703 405</b>	<b>60 096 866</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	102 703 405	60 096 866
a)	obchodovateľné akcie	102 703 405	60 096 866
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy		
a)	otvorených podielových fondov	-	-
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	Iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>2 663 988</b>	<b>3 909 741</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 413 701	2 426 708
10.	Ostatný majetok	250 288	1 483 032
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>105 367 393</b>	<b>64 006 606</b>

LEI  
097900BJD40000191837

ÚČ FOND 1-02

**Názov spravovaného fondu**  
Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

**SÚVAHA**  
k 31.12.2023  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022
a	b	1	2
x	<b>Pasíva</b>		
I.	<b>Záväzky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>7 001 877</b>	<b>84 890</b>
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	17 211	13 105
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	91 666	63 278
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	6 893 000	8 507
II.	<b>Vlastné imanie</b>	<b>98 365 517</b>	<b>63 921 716</b>
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	98 365 517	63 921 716
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	13 056 904	-9 651 562
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>105 367 393</b>	<b>64 006 606</b>

**Názov spravovaného fondu**  
Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
**v eurách**  
**za 12 mesiacov roku 2023**

Označenie	POLOŽKA	2023	2022
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	198	118
1.1.	úroky	198	118
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku/zníženie hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	840 920	476 305
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	840 920	476 305
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	13 232 891	-9 379 834
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-8 148	5 088
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>14 065 861</b>	<b>-8 898 324</b>
h.	Transakčné náklady	14 333	12 512
i.	Bankové a iné poplatky	34 991	30 455
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>14 016 537</b>	<b>-8 941 290</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>14 016 537</b>	<b>-8 941 290</b>
k.	Náklady na	933 471	691 952
k.1.	odplatu za správu fondu	933 471	684 074
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	7 878
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	20 629	14 871
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	5 533	3 449
A.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>13 056 904</b>	<b>-9 651 562</b>

# **Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.**

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2023 v eurách

LEI

0	9	7	9	0	0	B	J	D	4	0	0	0	0	1	9	1	8	3	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

## A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov fondu a sídlo

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.  
Krasovského 3986/15  
851 01 Bratislava

(ďalej aj „dôchodkový fond“)

Dôchodkový fond bol založený v súlade s ustanoveniami zákona č.650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, a je spravovaný doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou UNIQA d.d.s., a.s. (ďalej „Spoločnosť“, resp. „doplnková dôchodková spoločnosť“). Spoločnosť vznikla dňom 15.2.2006, kedy bola právoplatne zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. pod číslom 3804/B. Týmto dňom začala vykonávať činnosť na základe a v rozsahu povolenie na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré bolo udelené DDP Credit Suisse Life & Pensions rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UDK – 002/2006/PDDS zo dňa 25. januára 2006 (právoplatného dňom 27. januára 2006).

Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu, je spravovaný doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou UNIQA d.d.s., a.s.

Od 15. októbra 2020 je Spoločnosť členom finančnej skupiny Uniqa Group, Rakúsko.

Vlastníkom 100% podielu na základnom imaní Spoločnosti je UNIQA pojišťovna a.s., Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, IČ: 492 404 80, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2831.

Spoločnosť UNIQA pojišťovna a.s., je konsolidovaná účtovná jednotka zahrnutá do konsolidačného celku spoločnosti UNIQA Insurance Group AG, so sídlom 1029 Viedeň, Untere Donaustraße 21, Rakúsko.

Spoločnosť zverila spoločnosti UNIQA Management Services, s. r. o. so sídlom Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, IČO: 25672703, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel: C, Vložka č.: 6002, ktorá vykonáva činnosť prostredníctvom UNIQA Management Services, s. r. o., organizačná zložka Slovensko, Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, výkon nasledovných činností spojených so správou doplnkových dôchodkových fondov spravovaných Spoločnosťou:

### 1. Administrácia v rozsahu:

- a. vedenie účtovníctva doplnkového dôchodkového fondu,
- b. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde,
- c. plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má doplnková dôchodková spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,
- d. informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
- e. poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom a

### 2. Propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.

Depozitárom dôchodkového fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská, 14092 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, identifikačné číslo 47 251 336, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel PO, vložka č.: 2310/B.

Majetok v indexovom globálnom doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí súhrn majetku, ktorý prevedie doplnková dôchodková spoločnosť na žiadosť každého účastníka o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku, a ktorý zodpovedá súhrnu hodnôt zostatku na osobnom účte každého takéhoto účastníka ku dňu požiadania o vyplácanie týchto dôchodkov a výnos z investovania tohto majetku. Majetok vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom poberateľov dávok.

Cieľom fondu je primerané zhodnocovanie odvedených finančných prostriedkov za účelom dosahovania stabilných výnosov pri súčasnom obmedzení a rozložení rizika. Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do peňažných investícií.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	J	D	4	0	0	0	0	1	9	1	8	3	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Majetok v indexovom globálnom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré doplnková dôchodková spoločnosť spravuje.

Indexový globálny doplnkový dôchodkový fond plní funkciu výplat pravidelných dôchodkov z tretieho piliera. Majetok vo výplatnom fonde je spoločným majetkom poberateľov dávok a je určený na výplatu dávok dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku. Ustanovenia o spoluvlastníctve podľa Občianskeho zákonníka sa nepoužívajú.

Doplnkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

K 31.12.2023 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 50,37 % do SR, 49,63 % do krajín Európskej únie (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

K 31.12.2022 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 62,81 % do SR, 37,19 % do krajín Európskej únie (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka v súlade so zákonom č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s opatrením MF SR č. MF/17945/2013-74 z 11. decembra 2013, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR č. MF/23778/2012-74 zo 14. decembra 2012 a opatrenie MF SR z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej „postupy účtovania pre dôchodkové fondy“).

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach a hodnoty nákladov alebo strát vo výkaze ziskov a strát sú uvedené v zátvorkách.

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2023 do 31.12.2023 podľa princípov časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou vybraných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou, za predpokladu nepretržitého trvania činnosti dôchodkového fondu (going concern).

Výkaz ziskov a strát je štruktúrovaným rozpisom účtu ziskov a strát.

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä:

- deň výplaty alebo prevzatia, alebo výplaty hotovosti.
- deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene,
- deň vykonania platby, príp. inkasa z účtu klienta,
- deň dohodnutia obchodu s cennými papiermi,
- deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo zániku vlastníctva,
- deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

Dôležité účtovné metódy použité účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky:

### a) Cenné papiere a podiely

Cenné papiere obstarané do majetku dôchodkového fondu sú na základe zámeru, s ktorým boli obstarané, zaradené do portfólia cenných papierov určených na predaj.

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov, spolu s nesplateným alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvotný úrokový výnos a amortizovanú prémie/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera.

Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ľarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	J	D	4	0	0	0	0	1	9	1	8	3	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržová cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi (najmä zákon o DDS, vyhláška Národnej banky Slovenska č. 246/2009 Z. z. zo 16.6.2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov).

Reálnou hodnotou sa rozumie tržová cena, ak tržovú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná.

Výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.

Nerealizované zisky alebo straty z precenenia cenných papierov sú v zmysle postupov účtovania vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi“.

Zisky a straty z obchodovania s cennými papiermi sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi“.

## b) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa v prípade pochybných a nevyhľaditeľných pohľadávok znižuje o opravné položky. Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/terminovaných účtoch v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlišený úrok.

## c) Peňažné prostriedky

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

## d) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje. Kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Pri precenení cenných papierov k dátumu účtovnej závierky sa odčlení tá časť precenenia, ktorá vzniká v dôsledku precenenia cudzej meny na euro. Toto precenenie sa rovnako vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z devízových operácií“.

Pri kúpe a predaji cudzej meny za euro by používala dôchodkový fond kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

## e) Úroky, poplatky a provízie

Úroky, poplatky a provízie sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

## f) Záväzky

Záväzky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky sa pri ich prevzatí oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

**g) Rezervy a opravné položky**

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

Opravné položky sa tvoria na krytie možných rizík aktív, ktoré sú po splatnosti. Tvoria sa vo výške, ktorá zodpovedá riziku návratnosti aktív.

**h) Transakčné náklady**

Transakčnými nákladmi sú výdavky, ktoré sú priamo spojené s obstaraním alebo s predajom finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou a drahých kovov.

**i) Odplaty dôchodkového fondu**

Novela zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení, platná od 1.1.2014 priniesla nasledujúce zmeny:

- odplata za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu nesmie za jeden rok správy presiahnuť
  - o v roku 2022 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
  - o v roku 2023 1,15 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku
- odplata za prestup účastníka sporenia do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy vo výške 5% hodnoty zostatku na osobnom účte, po roku sa odplata neuplatňuje.
- odplata za odstupné účastníka zaniká, doplnková dôchodková spoločnosť má právo na odplatu za odstupné vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona účinného do 31.12.2013 (5% z hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstupného), ak odstupné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1.1.2014,
- zákon umožňuje koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde maximálne do výšky 0,19 v roku 2019, v roku 2020 a nasledujúcich rokoch maximálne vo výške 0,20. Spoločnosť v roku 2021 i 2022 stanovila koeficient vo výške 0,10; spôsob výpočtu odplaty za zhodnotenie je:

$$O_t = K * NAV_t * \left( \frac{AHDDJ_t}{\max AHDDJ_{t-1}} - 1 \right)$$

pričom:

$O_t$  ..... je výška odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde pre deň t,

$NAV_t$  ..... je čistá hodnota majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde platná pre deň t,

$AHDDJ_t$  ..... je aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň t,

$\max AHDDJ_{t-1}$  ..... je maximálna aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky dosiahnutá po 1.1.2010 do dňa t-1,

K ..... je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,

t ..... pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde.

- odplata za výkon činnosti depozitára je stanovená podľa objemu aktív spravovaných v majetku v príspevkovom fonde a je:

do objemu 100 000 000 EUR NAV vrátane	0,035% p.a.
od objemu 100 000 000 EUR NAV do objemu 200 000 000 EUR NAV vrátane	0,025% p.a. z objemu prevyšujúceho 100 000 000 EUR + 35 000 EUR p.a.
nad objem 200 000 000 EUR NAV	0,015% p.a. z objemu prevyšujúceho 200 000 000 EUR + 60 000 EUR p.a.,

pričom skratka NAV DDF predstavuje súčet čistej hodnoty majetku v príspevkovom fonde.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	J	D	4	0	0	0	0	1	9	1	8	3	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Významnou zmenou v doplnkovom dôchodkovom sporení bola zmena ročných výpisov, ktorú stanovilo opatrenie 295/2018 Z. z. Opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky, ktorým sa ustanovujú vzory výpisov z osobného účtu a výkazov v doplnkovom dôchodkovom sporení. Najzásadnejšou zmenou bolo zavedenie prognóz dôchodku, t. j. predpokladaná výška budúceho dôchodku v závislosti správaní klienta (najmä výška príspevkov, zvolená investičná stratégia a v neposlednom rade vek klienta).

Výška odplaty sa vypočítava z ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom fonde a počíta sa alikvotne na dennej báze.

## **j) Zdaňovanie**

Nakoľko dôchodkovému fondu nevyplýva zákonná povinnosť vyčísľovať daňový základ pre účely dane z príjmov, dôchodkový fond neúčtoval o daňovom záväzku, ani o odloženom daňovom záväzku.

Dôchodkový fond má od dane oslobodené aj výnosy z krátkodobých termínovaných vkladov.

## **k) Účtovanie nákladov a výnosov**

Výnosy fondu tvoria najmä úrokové výnosy z dlhových cenných papierov, z prostriedkov na vkladových a bežných účtoch a zisky z operácií s cennými papiermi. Fond vykazuje výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k peňažnej úhrade.

Náklady sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky. Opravy chýb minulých účtovných období sa môžu v príslušnom účtovnom období začať účtovať na analytických účtoch k účtom nákladov alebo výnosov bežného účtovného obdobia. Ak sa ich úhrn stane významný, preúčtujú sa zostatky týchto analytických účtov na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky. Náhrady nákladov sa účtujú ako zníženie príslušného nákladu. Náhrady nákladov vynaložených v minulých účtovných obdobiach sa účtujú v prospech účtu Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky.

Ak sa majetok, ktorý nebol nadobudnutý na účel jeho predaja, výnimočne predáva alebo ak predaj v ekonomickom zmysle je nevyhnutnou podmienkou na vznik iného druhu majetku, ktorý je účelom transakcie, ako je to pri finančnom prenájme, účtuje sa o tom čistým spôsobom. Na účet nákladov alebo na účet výnosov sa zaúčtuje len čistý zisk alebo čistá strata z predaja.

Úrokové výnosy alebo úrokové náklady sa účtujú súvzťažne na súvisiace účty majetku a záväzkov.

## **l) Informácie o zákonných požiadavkách**

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších právnych predpisov, doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania. K 31. decembru 2023 všetky limity a obmedzenia boli dodržané.

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

**C. PŘEHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

Ozn.	PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH	31.12.2023	31.12.2022
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	13 224 941	-9 374 629
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	-13 218 804	9 392 066
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-954 100	-706 824
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	28 994	2 806
5.	Výnosy z dividend (+)	840 920	476 305
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	509 107	0
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov, drahých kovov a nehnuteľností (-)	-29 896 843	-21 284 939
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	0	0
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-54 857	-46 415
13.	Záväzky voči dodávateľom (+)	1 993	1 387
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	1 908	394
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>-29 516 740</b>	<b>-21 539 848</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)		
17.	Záväzky z obstarania nehnuteľností (+)		
18.	Výnosy z dividend z reálnych spoločností (+)		
19.	Pohľadávky na dividendy z reálnych spoločností (-)		
20.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>		<b>x</b>
21.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	19 891 797	14 458 895
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-1 520 604	9 712 145
23.	Záväzky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	11 132 539	-1 488 930
24.	Dedičstvá (-)		
25.	Záväzky na výplatu dedičstiev (+)		
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)		
28.	Náklady na úroky za dlhodobé úroky (-)		
29.	Záväzky za úroky za dlhodobé úroky (+)		
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>29 503 732</b>	<b>22 682 111</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>		
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>-13 008</b>	<b>1 142 262</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>2 426 708</b>	<b>1 284 446</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>2 413 701</b>	<b>2 426 708</b>

Do výnosov z úrokov, odplát a provízií fond zahrnul aj zisk/stratu z operácií s cennými papiermi a podielmi, s devízami a s derivátmi.

Termínované vklady s dobou splatnosti nižšou ako tri mesiace (vrátane) sú v prehľade o peňažných tokoch vykázané v položke „zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov“.

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

**D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**

Označenie	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022
<b>a</b>	<b>b</b>		
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>63 921 716</b>	<b>49 402 238</b>
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	1 551 618 103	1 001 561 516
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,041197	0,049325
1.	Príspevky do doplnkových dôchodkových fondov	19 891 797	14 458 895
2.	Zisk alebo strata fondu	13 056 904	-9 651 562
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-12 752	-5 193
6.	Prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	1 507 852	9 717 338
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>34 443 801</b>	<b>14 519 478</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>98 365 517</b>	<b>63 921 716</b>
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	2 060 481 354	1 551 618 103
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,047739	0,041197

**E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT****I. Súvaha****a) Aktíva****1. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2023	31.12.2022
1.	Obchodovateľné akcie	102 703 405	60 096 866
1.1.	nezaložené	102 703 405	60 096 866
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>102 703 405</b>	<b>60 096 866</b>

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2023	31.12.2022
1.	EUR	102 703 405	60 096 866
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>102 703 405</b>	<b>60 096 866</b>

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Dôchodkový fond počas rokov 2023 a 2022 nemal v portfóliu žiadne neobchodovateľné akcie, podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera.

**2. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov**

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	2 413 701	2 426 708
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet – súvaha	2 413 701	2 426 708
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>2 413 701</b>	<b>2 426 708</b>

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	2 409 727	2 110 781
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet – súvaha	2 409 727	2 110 781
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>2 409 727</b>	<b>2 110 781</b>

Číslo riadku	USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	3 974	315 927
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet – súvaha	3 974	315 927
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>3 974</b>	<b>315 927</b>

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

**3. Ostatný majetok**

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	250 288	1 483 032
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>250 288</b>	<b>1 483 032</b>

Dôchodkový fond vykazuje v ostatnom majetku najmä pohľadávky z preúčtovaných príspevkov medzi fondmi.

**b) Pasíva****1. Závazky z ukončenia sporenia**

Číslo riadku	Závazky z ukončenia sporenia	31.12.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	17 211	13 105
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>17 211</b>	<b>13 105</b>

**2. Závazky voči správcovskej spoločnosti**

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	91 666	63 278
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>91 666</b>	<b>63 278</b>

**3. Ostatné záväzky**

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	6 893 000	8 507
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>6 893 000</b>	<b>8 507</b>

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa druhu	31.12.2023	31.12.2022
1.	Záväzky z nákupu CP		0
2.	Nespárované platby	580	580
3.	Záväzky voči depozitárovi	1 978	1 371
4.	Prevedené príspevky - prestupy	6 881 833	1 848
5.	Záväzky voči auditorskej spoločnosti	5 441	3 449
6.	Záväzky voči DÚ	3 167	1 259
	<b>Spolu</b>	<b>6 893 000</b>	<b>8 507</b>

Dôchodkový fond počas rokov 2023 a 2022 o záväzkoch z vypožičaného a predaného finančného majetku neúčtoval.

## II. Výkaz ziskov a strát

### 1. Výnosy z úrokov

Číslo riadku	Úroky	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	198	118
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	<b>Spolu</b>	<b>198</b>	<b>118</b>

### 2. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	31.12.2023	31.12.2022
1.	EUR	440 847	292 275
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF	400 073	184 030
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>840 920</b>	<b>476 305</b>

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

**3. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	31.12.2023	31.12.2022
1.	Akcie	13 232 891	-9 379 834
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
4.	Podielové listy		
	<b>Spolu</b>	<b>13 232 891</b>	<b>-9 379 834</b>

**4. Zisk/strata z operácií s devízami**

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2023	31.12.2022
1.	EUR		
2.	USD	-8 148	5 088
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>-8 148</b>	<b>5 088</b>

**5. Transakčné náklady**

Číslo riadku	Transakčné náklady	31.12.2023	31.12.2022
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	245	280
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	14 088	12 232
	<b>Spolu</b>	<b>14 333</b>	<b>12 512</b>

**6. Bankové a iné poplatky**

Číslo riadku	Bankové poplatky a iné poplatky	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bankové poplatky	130	5 383
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Náklady platené depozitárovi za správu CP	34 846	25 066
6.	Ostatné poplatky	16	5
	<b>Spolu</b>	<b>34 991</b>	<b>30 455</b>

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

**7. Náklady na financovanie fondu**

Dôchodkový fond počas rokov 2023 a 2022 o nákladoch na financovanie fondu neučtoval.

**8. Náklady na odplaty**

Označenie	Náklady na odplaty	31.12.2023	31.12.2022
k.1.	za správu fondu	933 471	684 074
k.2.	za zhodnotenie majetku fondu	0	7 878
l.	za služby depozitára	20 629	14 871
m.	náklady na audit účtovnej závierky	5 533	3 449
	<b>Spolu</b>	<b>959 633</b>	<b>710 272</b>

**ČISTÁ HODNOTA MAJETKU**

Podľa zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je doplnková dôchodková spoločnosť povinná vypočítať každý pracovný deň a oznámiť ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi.

Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka alebo poberateľa dávky na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky doplnkového dôchodkového fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov alebo poberateľov dávok v doplnkovom dôchodkovom fonde v deň výpočtu.

Čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu doplnkovej dôchodkovej jednotky je doplnková dôchodková spoločnosť povinná vypočítať každý pracovný deň a oznámiť ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi. Doplnková dôchodková spoločnosť je povinná každý pracovný deň poskytovať Národnej banke Slovenska informácie o čistej hodnote majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, a to elektronickým prevodom dát bezpečnou komunikáciou.

Čistá hodnota majetku v indexovom globálnom doplnkovom dôchodkovom fonde je k 31.12.2023 98 365 516,63 EUR (k 31.12.2022 bola 63 921 715,93 EUR).

**OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI**

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

**POČET POISTENCOV/ÚČASTNÍKOV**

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2023 poistencov/účastníkov 35 419 (k 31.12.2022 bol počet účastníkov 28 994).

Počet poistencov/účastníkov predstavuje počet zmlúv v sporiacej fáze s nenulovým stavom na osobnom účte.

**PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY***Operačné riziko*

Pri investovaní do majetku v dôchodkových fondoch chápe spoločnosť operačné riziko ako riziko straty spôsobené chybami, porušeniami interných smerníc a zákonov, výpadkami systémov, škody spôsobené vnútornými procesmi, zamestnancami alebo systémami, a tiež škody spôsobené vonkajšími udalosťami.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	J	D	4	0	0	0	0	1	9	1	8	3	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

#### *Trhové riziko*

Doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a s týmto štatútom. Cieľom investovania je dosahovať stabilný výnos pri súčasnom obmedzení a rozložení rizika.

Pre naplnenie investičného cieľa doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa z dlhopisových a peňažných investícií, majetkových cenných papierov a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

#### *Kreditné riziko*

Doplnková dôchodková spoločnosť chápe kreditné riziko ako riziko straty pre dôchodkový fond vyplývajúci z toho, že dlžník, alebo iná zmluvná strana si nespĺni svoje záväzky. Kreditné riziko zahŕňa aj riziko koncentrácie, riziko vysporiadania obchodu, riziko štátu a riziko protistrany.

#### *Vplyv makroekonomických podmienok*

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.

Slovenská ekonomika sa na konci roka 2022 ocitla v recesii, ktorú spôsobil najmä výrazný rast cien. Vysoká inflácia (v minulom roku v priemere viac ako 12%) a ceny energií už spôsobujú tlak na všetky domácnosti, nielen tie s nízkymi príjmami.

Spoločnosť po celý rok 2023 sledovala svoju expozíciu voči situácii na kapitálovom trhu, predovšetkým zapôsobenú prepuknutiu vojnové operácie na Ukrajine, ako aj jej dôsledky zahrňujúce:

- i) prevádzkový dopad na podnikanie spoločnosti,
- ii) dôsledky zhoršenia makroekonomických podmienok a spomalenie pohybu osôb, tovaru a služieb, predovšetkým na objem nových obchodov,
- iii) zmena cien aktív a finančných podmienok (vrátane úrokových sadzieb).

#### *Súčasná ekonomická situácia*

Súčasná ekonomická situácia zostáva naďalej citlivá na geopolitický vývoj vo svete. Vplyv na finančné a komoditné trhy, dodávateľské reťazce a kľúčové makroekonomické ukazovatele s dopadom na podnikanie, ako sú miera inflácie, výška úrokových sadzieb, volatilita menových kurzov a ďalšie, je stále významný.

#### *Ostatné druhy rizík*

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až po tom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

## **INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

Vedeniu Spoločnosti nie sú známe žiadne skutočnosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili finančné pozície Spoločnosti k dátumu zostavenia účtovnej závierky alebo ktoré by mali vplyv na schopnosť Spoločnosti pokračovať vo svojej činnosti.