

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondy kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu  
k 31.12.2024

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 4
do	1 2	2 0 2 4

IČO

3 5 9 7 7 5 4 0

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

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

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

PSČ

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: 26. marec 2025	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:	
Schválená dňa: 26. marec 2025	 Peter Socha Predseda predstavenstva	 Lucie Urválková Člen predstavenstva

LEI  
097900BJD40000191837

UČ FOND 1-02

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

**SÚVAHA**  
k 31.12.2024  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2024	31.12.2023
a	b	1	2
x	<b>Aktíva</b>		
I.	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>145 781 554</b>	<b>102 703 405</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	145 781 554	102 703 405
a)	obchodovateľné akcie	145 781 554	102 703 405
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>17 005 368</b>	<b>2 663 988</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	16 692 529	2 413 701
10.	Ostatný majetok	312 839	250 288
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>162 786 922</b>	<b>105 367 393</b>

LEI  
097900BJD40000191837

UČ FOND 1-02

**Názov spravovaného fondu**

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

**SÚVAHA**  
k 31.12.2024  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2024	31.12.2023
a	b	1	2
x	<b>Pasíva</b>		
I.	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>10 871 702</b>	<b>7 001 877</b>
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	17 211
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	338 545	91 666
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	10 533 157	6 893 000
II.	<b>Vlastné imanie</b>	<b>151 915 220</b>	<b>98 365 517</b>
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	151 915 220	98 365 517
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	22 250 079	13 056 904
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>162 786 922</b>	<b>105 367 393</b>

LEI  
097900BJD40000191837

ÚČ FOND 2-02

**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 2024**

Označenie	POLOŽKA	2024	2023
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	146 521	198
1.1.	úroky	146 521	198
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	1 272 568	840 920
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	1 272 568	840 920
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	24 316 616	13 232 891
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	13 652	-8 148
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>	<b>25 749 357</b>	<b>14 065 861</b>
h.	Transakčné náklady	-17 228	-14 333
i.	Bankové a iné poplatky	-58 023	-34 991
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>25 674 107</b>	<b>14 016 537</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	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>	<b>25 674 107</b>	<b>14 016 537</b>
k.	Náklady na	-3 384 820	-933 471
k.1.	odplatu za správu fondu	-1 371 921	-933 471
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	-2 012 899	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-31 547	-20 629
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-7 661	-5 533
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>22 250 079</b>	<b>13 056 904</b>

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

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2024 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 31.12.2024 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 49,95 % do SR, 50,05 % do krajín Európskej únie (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

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 %).

## 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.

Pre výpočet dohodnutej doby splatnosti z portfólia bol použitý prepočet vo formáte 365 dní/12 mesiacov.

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2024 do 31.12.2024 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 prémii/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 ťarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

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

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.

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 nevymožiteľných pohľadávok znižuje o opravné položky. Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtoch v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený 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 používa 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.

## **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.

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.

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 2023 1,15 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
  - o v roku 2024 1,05 % 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 2023 i 2024 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.

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

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.

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 vyčíslvať 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 účtov 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/Doplňkové 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/ Doplňkové 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/ Doplňkové 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 2024 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	31.12.2024	31.12.2023
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	24 476 789	13 224 941
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	-24 299 808	-13 218 804
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-3 416 366	-954 100
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	247 991	28 994
5.	Výnosy z dividend (+)	1 272 568	840 920
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	7 186 665	509 107
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 (-)	-25 965 006	-29 896 843
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	0	0
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-82 911	-54 857
13.	Záväzky voči dodávateľom (+)	2 177	1 993
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	2 460	1 908
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>-20 575 441</b>	<b>-29 516 740</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 realitných spoločností (+)		
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných 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>		
21.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	25 961 845	19 891 797
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátane PL (+/-)	5 337 779	-1 520 604
23.	Záväzky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	3 554 645	11 132 539
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>34 854 269</b>	<b>29 503 732</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>14 278 828</b>	<b>-13 008</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>2 413 701</b>	<b>2 426 708</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>16 692 529</b>	<b>2 413 701</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. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**

Označenie	POLOŽKA	31.12.2024	31.12.2023
<b>a</b>	<b>b</b>		
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku 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
1.	Príspevky do doplnkových dôchodkových fondov	25 961 845	19 891 797
2.	Zisk alebo strata fondu	22 250 079	13 056 904
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-14 029	-12 752
6.	Prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	5 351 808	1 507 852
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>53 549 703</b>	<b>34 443 801</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>151 915 220</b>	<b>98 365 517</b>
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	2 711 082 361	2 060 481 354
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,056035	0,047739

**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	31.12.2024	31.12.2023
1.	Obchodovateľné akcie	145 781 554	102 703 405
1.1.	nezaložené	145 781 554	102 703 405
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>145 781 554</b>	<b>102 703 405</b>

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	145 781 554	102 703 405
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>145 781 554</b>	<b>102 703 405</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 2024 a 2023 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	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	16 692 529	2 413 701
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	Medzisúččet – súvaha	16 692 529	2 413 701
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>16 692 529</b>	<b>2 413 701</b>

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	16 339 851	2 409 727
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	Medzisúččet – súvaha	16 339 851	2 409 727
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>16 339 851</b>	<b>2 409 727</b>

Číslo riadku	USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	352 678	3 974
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	Medzisúččet – súvaha	352 678	3 974
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>352 678</b>	<b>3 974</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	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	312 839	250 288
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>312 839</b>	<b>250 288</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	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca		17 211
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>17 211</b>

**2. Závazky voči správcovskej spoločnosti**

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	338 545	91 666
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>338 545</b>	<b>91 666</b>

**3. Ostatné záväzky**

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	10 533 157	6 893 000
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>10 533 157</b>	<b>6 893 000</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	31.12.2024	31.12.2023
1.	Záväzky z nákupu CP		
2.	Nespárované platby	580	580
3.	Záväzky voči depozitárovi	3 090	1 978
4.	Prevedené príspevky - prestupy	10 516 241	6 881 833
5.	Záväzky voči auditorskej spoločnosti	7 619	5 441
6.	Záväzky voči DÚ	5 626	3 167
	<b>Spolu</b>	<b>10 533 157</b>	<b>6 893 000</b>

Dôchodkový fond počas rokov 2024 a 2023 o záväzkoch z vypožičaného a predaného finančného majetku neúčtoval.

## II. Výkaz ziskov a strát

### 1. Výnosy z úrokov

Číslo riadku	Úroky	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	74	198
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	146 447	
4.	Dlhové cenné papiere		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	<b>Spolu</b>	<b>146 521</b>	<b>198</b>

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

Číslo riadku	Dividendy	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	1 272 568	440 847
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		400 073
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>1 272 568</b>	<b>840 920</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	31.12.2024	31.12.2023
1.	Akcie	24 316 616	13 232 891
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
4.	Podielové listy		
	<b>Spolu</b>	<b>24 316 616</b>	<b>13 232 891</b>

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

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR		
2.	USD	13 652	-8 148
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>13 652</b>	<b>-8 148</b>

**5. Transakčné náklady**

Číslo riadku	Transakčné náklady	31.12.2024	31.12.2023
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	420	245
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	16 808	14 088
	<b>Spolu</b>	<b>17 228</b>	<b>14 333</b>

**6. Bankové a iné poplatky**

Číslo riadku	Bankové poplatky a iné poplatky	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bankové poplatky	175	130
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Náklady platené depozitárovi za správu CP	57 807	34 846
6.	Ostatné poplatky	41	16
	<b>Spolu</b>	<b>58 023</b>	<b>34 991</b>

**7. Náklady na financovanie fondu**

Dôchodkový fond počas rokov 2024 a 2023 o nákladoch na financovanie fondu neúčtoval.

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.

**8. Náklady na odplaty**

Označenie	Náklady na odplaty	31.12.2024	31.12.2023
k.1.	za správu fondu	1 371 921	933 471
k.2.	za zhodnotenie majetku fondu	2 012 899	0
l.	za služby depozitára	31 547	20 629
m.	náklady na audit účtovnej závierky	7 661	5 533
	<b>Spolu</b>	<b>3 424 028</b>	<b>959 633</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 31.12.2024 151 915 220,33 EUR (k 31.12.2023 bola 98 365 516,63 EUR).

**OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI**

Dôchodkový fond neviduje ostatné finančné povinnosti.

**POČET POISTENCOV/ÚČASTNÍKOV**

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2024 poistencov/účastníkov 42 889 (k 31.12.2023 bol počet účastníkov 35 419).

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.

*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.

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.

#### *Kreditné riziko*

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

#### *Vplyv makroekonomických podmienok*

Z pohľadu slovenskej ekonomiky bol uplynulý rok silno ovplyvnený ekonomickými aj politickými udalosťami. Podstatnou udalosťou roka 2024 bola ohlásená konsolidácia verejných financií. Položkami s najväčšou váhou sú vyššia DPH, úplne nová daň z finančných transakcií plus nárast dane z príjmov právnických osôb. Nevyhnutné konsolidačné úsilie síce spôsobí zhoršenie výkonu slovenskej ekonomiky v najbližších rokoch, no dáva Spoločnosti priestor vyhnúť sa problémom s udržateľnosťou verejných financií v budúcnosti.

Priemerná hodnota inflácie dosiahla za rok 2024 2,8 %. Dostala sa tým po dvoch rokoch extrémne vysokých dvojciferných hodnôt pod 3 %. Je to najnižšia úroveň za uplynulé štyri roky a v porovnaní s rokom 2023 je dokonca štvornásobne nižšia.

Najvýznamnejšou geopolitickou udalosťou boli určite americké prezidentské voľby, ktoré budú mať vplyv na celosvetový vývoj nielen v oblasti ekonomiky, ale aj geopolitiky či obchodu. V rámci regiónu strednej a východnej Európy je pre Slovensko americký dopyt najvýznamnejší, keď hodnota slovenských exportov do USA tvorí asi 6 % nášho HDP, drvivú väčšinu tvoria automobily. Ak by sa tieto sľuby naplnili, ďalší z negatívnych vplyvov na našu ekonomiku by prišiel cez spomalenie Nemecka.

#### *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.