

UNIQA d.d.s., a.s.
Výročná správa 2024

Obsah

Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku

Predpokladaný vývoj Spoločnosti v roku 2025

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 o činnosti v roku 2024 a odporúčania pre valné zhromaždenie

Úvodné slovo

Vážené dámy, vážení páni, vážení akcionári,

žijeme v dynamickej dobe, ktorú sprevádzajú dôsledky klimatických zmien, ekonomická neistota, globálne konflikty a nové bezpečnostné hrozby. Menia sa samozrejme aj potreby našich zákazníkov, na ktoré musíme rýchlo a flexibilne reagovať. Presne taký bol rok 2024 a som rád, že UNIQA ako silný finančný dom, ktorý okrem poistenia ponúka svojim klientom „pod jednou strechou“ aj investície a zabezpečenie na starobu, dokázala obstáť aj v týchto náročných podmienkach.

Ako finančný dom sme na Slovensku dosiahli mimoriadne úspechy v oblasti investícií a dôchodkov. V doplnkom dôchodkovom sporení sme významný hráč a na trhu nám patrí tretie miesto. Naše sporenie v III. pilieri každoročne oceňujú odborníci ako jedno z najkvalitnejších na trhu, čo dokazuje, peniaze sporiteľov sú v tých najlepších rukách. S tým priamo súvisí aj skvelá výkonnosť našich dôchodkových fondov. Mimoriadne vysoký rast počas dvoch nadväzujúcich rokov sa najvýraznejšie prejavil pri UNIQA Indexovom globálnom fonde, ktorý dosiahol aj v minulom roku opäť dvojcifernú kladnú výkonnosť na úrovni 17,38 %.

V nasledujúcom období stratégie Growing Impact (2025-2028) sa sústredíme na jeden cieľ: UNIQA Česká republika a Slovensko sa musia stať výnimočným finančným domom, ktorý bude svojim zákazníkom poskytovať tie najlepšie služby a bude na trhu vnímaný ako spoločnosť s riešeniami zameranými na potreby rodiny.

Na odomknutie ďalšieho potenciálu je dôležitý profitabilný rast v našich troch business modeloch – v retailovom, korporátnom obchode a v bankopoistení & sporení. Sme presvedčení, že tomu významne pomáha digitalizácia, efektívne využívanie dát, aktívna práca s klientskym očakávaním a zvyšovanie spokojnosti našich zákazníkov. Pretože lepší život pre našich zákazníkov, zamestnancov a nás všetkých spoločne je DNA našej UNIQA.

Som veľmi hrdý, že UNIQA sa naplno venuje podpore a pomoci v oblasti duševného zdravia, ktoré v posledných rokoch veľmi utrpelo. Vďaka našej podpore sa do Česka i na Slovensko dostal celosvetovo známy Kurz prvej pomoci pre duševné zdravie. Sme prvá spoločnosť, ktorá do školení zapojila vlastných zamestnancov a aj vďaka tomu sa UNIQA stala prvým zamestnávateľom s certifikátom Prvej pomoci pre duševné zdravie.

Vážené dámy, vážení páni, vážení akcionári,

ďakujem Vám všetkým za dôveru, ktorú nám preukazujete. Sme silná, stabilná, perspektívna a ambiciózna finančná spoločnosť a veľmi nám záleží na tom, aby sme naďalej stáli pri Vás ako empatická firma, na ktorú sa môžete vždy naplno spoľahnúť.

Ďakujeme Vám i za dlhodobú spoluprácu. Vážime si ju, pretože naše výborné výsledky sú i Vašou zásluhou.

Aj v roku 2025 budeme Vaším spoľahlivým partnerom.

Rastislav Havran
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ UNIQA

Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku

Vážení akcionári, klienti a obchodní partneri,

s potešením si Vám dovoľujeme predložiť výročnú správu spoločnosti UNIQA d.d.s., a.s. (ďalej „Spoločnosť“) za rok 2024.

Z pohľadu slovenskej ekonomiky bol uplynulý rok silno ovplyvnený ekonomickými aj politickými udalosťami. Podstatnou udalosťou roka 2024 bola ohlásená konsolidácia verejných financií. Vládou predstavený konsolidačný balík by mal mať objem 2,7 miliardy eur. Položkami s najväčšou váhou sú vyššia DPH, úplne nová daň z finančných transakcií plus nárast dane z príjmov právnických osôb. Tento predstavený konsolidačný plán prinesie zmiernenie rastu dlhu, ale nebude stačiť na zvrátenie trendu. Samotné ministerstvo financií už deklarovalo, že budúci rok prídu ďalšie opatrenia a tie by mali dosiahnuť výšku zhruba jednej miliardy EUR.

Nevyhnutné konsolidačné úsilie síce spôsobí zhoršenie výkonu slovenskej ekonomiky v najbližších rokoch, no dáva nám 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. Inflácia v tomto roku zrýchli, pravdepodobne pomalšie ako sa očakávalo. Dôvodom je koncoročné rozhodnutie vlády pokračovať s kompenzáciou rastu cien energií. Napriek tomu zostane inflácia na vyšších úrovniach dlhšie a bude patriť medzi najvyššie spomedzi všetkých krajín eurozóny.

Najvýznamnejšou geopolitickou udalosťou boli určite americké prezidentské voľby, ktoré budú mať vplyv na celosvetový vývoj nielen v oblasti ekonomiky, ale aj geopolitiky či obchodu. S napätím sa očakáva, nakoľko sa stanú reálnymi hrozby nového amerického prezidenta ohľadom dovozných ciel. 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.

V roku 2024 pokračovalo globálne ekonomické oživenie, pričom finančné trhy vykazovali známky posilňovania. Zlepšené ekonomické ukazovatele, ako je stabilná inflácia a rast miezd, signalizovali pokrok smerom k cieľom centrálnych bánk. Významnou udalosťou bolo ukončenie politiky negatívnych úrokových sadzieb zo strany Bank of Japan, keď v marci zvýšila svoju referenčnú sadzbu na rozpätie 0 % až 0,1 % a v júli ďalšie zvýšenie o 0,25 %. Tento posun v politike mal hlboké dôsledky, najmä pre devízový trh, keďže japonský jen prudko posilnil. V auguste 2024 zažili globálne trhy dramatický pokles, ktorý vyvolalo neočakávané zvýšenie úrokových sadzieb v Japonsku a obavy zo spomaľujúcej sa ekonomiky USA. Hlavné indexy sa prepadli, pričom prudké zhodnotenie jenu zvýšilo obavy investorov. Trh sa ale nakoniec dokázal pozviechať a rok ukončil výrazne pozitívne. Federálny rezervný systém uskutočnil prvé zníženie úrokových sadzieb od oživenia po pandémie, pričom dvakrát znížil sadzbu federálnych fondov, aby zlepšil likviditu trhu a poskytol dodatočnú podporu aktívam, ako je zlato a americké akcie. Typickou pre vývoj na akciových trhoch sa ukázala napríklad spoločnosť NVIDIA, pričom jej tržová kapitalizácia dosiahla v júni 2024 3,34 bilióna dolárov. Akcie spoločnosti medziročne vzrástli o 180 % vďaka silnému dopytu po AI čipoch od veľkých technologických firiem. Čína zaviedla sériu fiškálnych a menových politík

na oživenie svojich trhov vrátane zníženia pomeru povinných minimálnych rezerv, stimulov na trhu s nehnuteľnosťami a injekcie likvidity vo výške 1 bilióna RMB. Tieto opatrenia výrazne posilnili čínske akcie. Návrat Donalda Trampa do prezidentského úradu vyvolal optimizmus v niektorých sektoroch a zároveň priniesol nové neistoty. Tento politický prechod mal zmiešaný vplyv na finančné trhy. Oživenie akciového trhu v roku 2024 sa rozšírilo, pričom rast ziskov sa zrýchlil vo všetkých sektoroch. Index S&P 500 dosiahol 57 rekordov, čím sa zaradil medzi päť najlepších rokov pre väčšinu historických maxím zaznamenaných indexom.

Výkonnosť fondov Spoločnosti

Rok 2024 bol mimoriadne priaznivý predovšetkým pre fondy s akciovou zložkou. Mimoriadne vysoký rast počas dvoch nadväzujúcich rokov sa najvýraznejšie prejavil pri Indexovom globálnom fonde Spoločnosti, ktorý dosiahol aj v minulom roku opäť dvojcifernú kladnú výkonnosť na úrovni 17,38 %. Kladná výkonnosť Príspevkového fondu Spoločnosti zodpovedá konzervatívnejšej investičnej stratégii, s vyšším podielom dlhopisových investícií a nižšou akciovou zložkou, čo predstavuje investičnú stratégiu, preferujúcu dlhodobú výkonnosť a nižšiu úroveň volatility v čase. Akciová expozícia pomohla k zhodnoteniu na úrovni dlhodobej výkonnosti akciových trhov a fond tak dosiahol 7,45 %. Ešte vyšší podiel akciových investícií v Globálnom akciovom fonde Spoločnosti prispel aj v tomto prípade k atraktívnemu zhodnoteniu vo výške 12,84 %.

Rok 2024 v III. pilieri

Podľa údajov Asociácie doplnkových dôchodkových spoločností (ADDS) majú pri vstupe do tretieho piliera najvyššie zastúpenie ľudia vo veku od 24 do 42 rokov, rastie však i podiel nových účastníkov vo veku od 19 do 23 rokov. To naznačuje, že i mladí vnímajú sporenie na dôchodok ako potrebnú investíciu a uvedomujú si, že čím skôr začnú sporiť, tým zaujímavejší dôchodok si dokážu zabezpečiť. A noví účastníci nad 42 rokov rozumejú, že ešte stále majú možnosť zhodnotiť svoje príspevky a prilepšiť si na dôchodku. Dokazuje to, že ľudia si uvedomujú, že pri očakávaní dôstojného dôchodku sa čoraz viac musia spoliehať na seba. Príspevok na tretí pilier je okrem toho dlhodobo vyhľadávaný zamestnanecký benefit.

Spoločnosť má za sebou opäť úspešný rok hospodárenia. V súlade s plánom na rok 2024 vykázala kladný hospodársky výsledok – zisk po zdanení vo výške 4 594 841 EUR. Čistý objem spravovaných aktív vzrástol oproti minulému roku o vyše 20 % na približne 639 miliónov EUR. Ku koncu roka 2024 mala Spoločnosť 168 342 sporiteľov (vrátane poberateľov dávok) a dosiahla 15% podiel na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

Tieto výsledky svedčia o pokračujúcej popularite doplnkového dôchodkového sporenia v Slovenskej republike. Čoraz viac ľudí si uvedomuje potrebu podieľať sa na udržiavaní svojej životnej úrovne aj v poproduktívnom veku.

III. pilier v roku 2024 zaznamenal významné míľniky, keď v apríli aktuálny počet účastníkov v treťom pilieri presiahol miliónovú hranicu a ešte pred koncom roka hodnota dobrovoľných dôchodkových úspor v treťom pilieri na Slovensku prekročila hranicu 4 miliárd EUR.

Klienti si môžu v súčasnosti vybrať z niekoľkých investičných stratégií, z ktorých každá ponúka inú kombináciu potenciálneho výnosu a rizika. Charakteristika tohto finančného produktu v kombinácii so zaujímavým potenciálom zhodnotenia robia doplnkové dôchodkové sporenie jedným z najvýhodnejších produktov na finančnom trhu. Popularitu doplnkového

dôchodkového sporenia výrazne ovplyvňuje aj spolupráca so zamestnávateľmi, ktorí ho ponúkajú ako zamestnanecký benefit, ktorý pomáha zvyšovať lojalitu zamestnancov.

Po znížení odvodu do druhého piliera od roku 2024 je tretí pilier ešte významnejší pre slovenský dôchodkový systém. Podieľa sa na rozložení rizík pri výplate budúcich dôchodkov v kontexte blížiacej sa demografickej krízy, ktoré ohrozuje priebežný prvý pilier. Význam tretieho piliera ako alternatívneho dôchodkového zdroja rastie každým rokom.

Zmeny v oblasti doplnkového dôchodkového sporenia od 1. januára 2024

Postupné znižovanie odplaty za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu:

Postupne sa znižuje percentuálna sadzba odplaty za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu z 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde v roku 2022 na 1,15 % v roku 2023, 1,05 % v roku 2024 na 1 %, ktoré bude platiť od roku 2025.


Vážení klienti, akcionári, obchodní priatelia a zamestnanci,

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

Bolo oznámené, že k 31.12.2024 odstúpil člen dozornej rady Peter Eichler a dňa 6.3.2025 bol do funkcie člena dozornej rady zvolený Markus Habermann.

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

Dňa 26.3.2025



Peter Socha
predseda predstavenstva



Lucie Urváková
členka predstavenstva

Predpokladaný vývoj Spoločnosti v roku 2025

Očakávame, že hospodárenie Spoločnosti bude v nasledujúcom období naďalej ziskové a Spoločnosť si udrží stabilnú pozíciu na trhu doplnkového dôchodkového sporenia. Je to veľmi konkurencieschopný produkt, ktorý okrem iného ponúka možnosť príspevku zamestnávateľa.

Vývoj na finančných trhoch minulý rok 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.

Pri predaji doplnkového dôchodkového sporenia bude Spoločnosť naďalej využívať klientmi oceňovanú kombináciu distribučných kanálov (vlastnú distribučnú sieť finančných poradcov a predaj v Spolupráci s externými partnermi). Spoločnosť bude zároveň pokračovať v spolupráci so zamestnávateľmi, ktorí čoraz viac využívajú produkty tretieho piliera ako zamestnanecký benefit.

Aj keď tretí pilier kontinuálne rastie, má ešte stále nevyužitý potenciál. Rovnako je tu významná úloha štátu, ktorý by mal vytvárať motivačné prostredie občanov v budovaní trojpilierového dôchodku, či už cez daňové úľavy účastníkov, ako aj podporou zamestnávateľov.

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 Spoločnosť nevykonáva významné činnosti. V priebehu roka 2024 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 Spoločnosti pravidelne monitorovaný v jednotlivých krajinách vrátane Českej republiky a Slovenska. Spoločnosť 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. Spoločnosť 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 nezaoberá žiadnou činnosťou, v ktorej by mohlo dôjsť k bezprostrednej alebo sprostredkovej 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 Spoločnosť 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 2024 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.

Spoločnosť 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 Spoločnosť na Slovensko unikátny celosvetový *Kurz prv ej pomoci pre duševné zdravie*, ktorý prinesie čoskoro aj do Českej republiky. Spoločnosť bola prvou, ktorá do školení zapojila svojich zamestnancov a zamestnankyň.

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

Informácie o aktivitách v oblasti pracovno-právnych vzťahov

V roku 2024 bol v Spoločnosti priemerný evidenčný stav zamestnancov prepočítaný 4,6. Okrem týchto zamestnancov disponuje Spoločnosť taktiež sieťou poradcov, ktorí pracujú na jednotlivých regionálnych riaditeľstvách po celom území Českej republiky a Slovenskej republiky.

Za jeden z hlavných faktorov úspechu považuje Spoločnosť predovšetkým úroveň vzdelania svojich zamestnancov a poradcov a tiež podporu zo strany medzinárodnej finančnej skupiny UNIQA Group, Rakúsko, 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 Spoločnosť opäť **prieskum PULSE k získaniu autentickej spätnej väzby zamestnancov**. Dopytovanie sa uskutočnilo v rovnakom čase vo väčšine sesterských spoločností v Európe (jeseň 2024) a bolo tak možné porovnať situáciu v rôznych krajinách:

- Zapojilo sa celkom 70 % pracovníkov, teda asi 15 500 osôb.
- V českých a slovenských UNIQA spoločnostiach bola účasť na úrovni 90%.
- Prieskum pozostával z cca 20 otázok z rôznych oblastí, ako sú napríklad motivácia, spolupráca, vedenie, kultúra, vzdelávanie a ďalšie.
- Zaznamenali sme zlepšenie v kapitolách **“I am changing my role a I am engaged”**, v ktorej účastníci reagovali na zlepšenie možnosti kariérneho rastu v rámci UNIQA a na prácu manažérov v tímoch a zapájanie jednotlivých členov do aktivít vo firme.
- Postupne sa nám darí zlepšovať vo všetkých oblastiach employee experience. Najpomalší posun bol zaznamenaný v oblasti I am rewarded.

Informácie o Spoločnosti a o finančnej situácii

stav k 31. 12. 2024

UNIQA d.d.s., a.s.
Krasovského 3986/15
851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka
IČO: 35977540
DIČ: 2022137887

Akciová spoločnosť zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III oddiel: Sa, vložka číslo: 3804/B

Výška základného imania: 3 618 135,10 EUR

Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný je za rok 2024 je 4,6 (2023: 4,7 zamestnancov).

Doplnková dôchodková spoločnosť vstúpila na slovenský trh doplnkového dôchodkového sporenia v roku 1999 pod názvom Doplnková dôchodková poisťovňa LIPA. Po vstupe švajčiarskeho kapitálu v roku 2002 sa premenovala na DDP CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS. Spoločnosť bola 15. 2. 2006 transformovaná na spoločnosť Winterthur d.d.s., a 15. 3. 2007 bola transformovaná na spoločnosť AXA d.d.s., a.s. K 15. 1. 2021 zmenila spoločnosť obchodné meno na UNIQA d.d.s., a.s. a svoje sídlo a kontaktnú adresu presunula na adresu Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka.

Potreby a požiadavky zamestnávateľov, zamestnancov aj samostatne zárobkovo činných osôb zohľadňuje jednoduchý, transparentný a flexibilný dávkový plán. Medzi konkurenčné výhody Spoločnosti patria vysoká kvalita ponúkaných služieb, najširšia ponuka platenia príspevkov a vyplácania dôchodkových dávok, bezplatné založenie a vedenie individuálneho účtu, atď.

Predmetom činnosti je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

K 31. 12. 2024 Spoločnosť spravovala majetok klientov v nasledujúcich fondoch:

- Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.
- Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.
- Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.
- Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

Čistá hodnota majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde: 272 846 781 EUR

Čistá hodnota majetku v globálnom akciovom dôchodkovom fonde: 192 651 697 EUR

Čistá hodnota majetku v indexovom doplnkovom dôchodkovom fonde: 151 915 220 EUR

Čistá hodnota majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde: 21 401 718 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.

Počet sporiteľov k 31. 12. 2024 bol 168 342.

Spoločnosť dosiahla v roku 2024 hospodársky výsledok - zisk po zdanení vo výške 4 594 841 EUR. Pozitívny výsledok hospodárenia sa podarilo dosiahnuť hlavne vďaka opatreniam zameraným na úsporu nákladov a výnosom za správu doplnkových dôchodkových fondov. Predstavenstvo Spoločnosti navrhuje vyplatiť hospodársky výsledok jedinému akcionárovi ako dividendu.

Spoločnosť dosiahla ku koncu roka 2024 15 % podiel na trhu doplnkového dôchodkového sporenia. Čistý objem majetku v spravovaných doplnkových dôchodkových fondoch v porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástol o 20 %. Hospodárenie Spoločnosti v nasledujúcom období bude naďalej ovplyvnené schválenými legislatívnymi zmenami. Predpokladá sa utlmenie ziskovosti kvôli postupnému znižovaniu odplát za správu fondov.

Podrobné informácie o finančnej situácii Spoločnosti a výsledku jej hospodárenia sú obsiahnuté v účtovnej závierke za rok 2024, ktorej úplná verzia je súčasťou tejto výročnej správy. Ročná účtovná závierka Spoločnosti k 31. 12. 2024 bola overená audítorskou spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

Informácia o nadobúdaní vlastných akcií

Spoločnosť nenadobudla v priebehu účtovného obdobia 2024 ani 2023 do svojho portfólia vlastné akcie, dočasné listy, ani obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej spoločnosti.

Informácia o organizačných zložkách v zahraničí

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Obchodný model Spoločnosti

Obchodný model je postavený na vlastnej internej distribúcii, ďalej na spolupráci s makléorskými a poradenskými spoločnosťami a agentmi (k 31.12.2024 295 subjektov externej distribúcie).

Interná distribúcia v Slovenskej republike

Spoločnosť má vlastnú distribučnú sieť, ktorá je riadená z centrály v Bratislave. Riadenie je rozdelené medzi 3 regionálne riaditeľstvá – Západ, Stred a Východ. Vo vlastnej sieti pracovalo ku koncu minulého roku 959 finančných sprostredkovateľov a klientom sme boli k dispozícii na 188 obchodných miestach.

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

Orgány Společnosti, akcionáři a auditor

stav k 31. 12. 2024

Štatutárny orgán – predstavenstvo

predseda predstavenstva:	Ing. Peter Socha
člen predstavenstva:	Mgr. Rastislav Havran
členka predstavenstva:	Ing. Lucie Urválková
člen predstavenstva:	Mgr. Ing. Jakub Mertl, PhD.

Dozorná rada

člen dozornej rady:	Dr. Mag. Peter Eichler, do 31.12.2024
člen dozornej rady:	Dr. Andreas Bertl
člen dozornej rady:	RNDr. Martin Rotkovský, PhD.

Depozitár

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4-Michle, Česká republika, identifikačné číslo 649 48 242, 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 Mestského súdu Bratislava III, oddiel Po, vložka č.: 2310/B

Auditor

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, do 31.5.2024
Členka výboru pre audit: Petra Umbrich, od 1.6.2024

Informácie o členoch predstavenstva a dozornej rady

stav k 31. 12. 2024

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 Fakulty 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 v spoločnosti UNIQA pojišťovna, a.s.
- 2009 Actuarial Trainee v UNIQA Group - koncernová centrála 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
- od roku 2012 Riaditeľ Aktuariátu a zaistenia v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika a Slovensko
- 2018 – 2019 Člen dozornej rady v spoločnostiach skupiny UNIQA Česká republika 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 Johannesesa Keplera v Linci
- absolvent doktorského programu Univerzity Johannesesa Keplera v Linci

Doterajšia prax

- 1999 – 2001 Univerzitný asistent na Univerzite Johannesesa Keplera
- 2001 – 2005 Univerzitný výskumný asistent, zástupca vedúceho katedry na Univerzite Johannesesa 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 tarífov 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 o činnosti v roku 2024 a odporúčania pre valné zhromaždenie

Zloženie dozornej rady Spoločnosti na obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024:

Martin Rotkovský

Peter Eichler

Andreas Bertl

Dozorná rada splnila svoje úlohy v súlade so zákonom 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 2024 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 a poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia, ako aj záujmy akcionárov.

Dozorná rada prebrala správu predstavenstva o činnosti Spoločnosti za rok 2024, 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 2024 a návrh na rozdelenie vytvoreného zisku predložené predstavenstvom Spoločnosti.

UNIQA d.d.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-2>