

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondu kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu  
k 31.12.2025

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 3 7 8 8 7

Účtovná závierka

riadna  schválená  
 mimoriadna  
 priebežná

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 5
do	1 2	2 0 2 5

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 4
do	1 2	2 0 2 4

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

G l o b á l n y a k c i o v ý 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 i 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

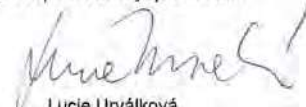
i n f o @ u n i q a . s k

Zostavená dňa:  
26. marec 2026

Schválená dňa:  
26. marec 2026

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

  
Peter Socha  
Predseda predstavenstva

  
Lucie Urváľková  
Člen predstavenstva

LEI  
31570020000000003475

ÚČ FOND 1-02

**Názov spravovaného fondu**

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

**SÚVAHA**  
k 31.12.2025  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
a	b	1	2
x	<b>Aktíva</b>		
I.	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>210 177 134</b>	<b>189 888 609</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	20 536 354	78 752 997
a)	bez kupónov	-	5 004 887
b)	s kupónmi	20 536 354	73 748 110
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	189 640 779	106 898 844
a)	obchodovateľné akcie	189 640 779	106 898 844
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	-	4 236 768
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	4 225 518
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	11 250
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>1 440 938</b>	<b>3 169 385</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 340 934	3 071 269
10.	Ostatný majetok	100 004	98 116
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>211 618 071</b>	<b>193 057 995</b>

LEI  
31570020000000003475

UČ FOND 1-02

**Názov spravovaného fondu**

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

**SÚVAHA**  
k 31.12.2025  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
a	b	1	2
x	<b>Pasíva</b>		
I.	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>404 751</b>	<b>406 298</b>
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	36 819	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	211 073	342 301
4.	Deriváty	53 968	6 826
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	102 891	57 171
II.	<b>Vlastné imanie</b>	<b>211 213 321</b>	<b>192 651 697</b>
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	211 213 321	192 651 697
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	10 211 069	21 244 905
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>211 618 071</b>	<b>193 057 995</b>

LEI  
3157002000000003475

ÚČ FOND 2-02

**Názov spravovaného fondu**

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT  
v eurách  
za 12 mesiacov roku 2025**

Označenie	POLOŽKA	2025	2024
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	2 060 895	1 992 268
1.1.	úroky	2 060 895	1 992 268
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	497 458	500 108
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	497 458	500 108
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	11 335 662	22 245 016
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-888 452	-871 782
6./e.	Zisk/strata z derivátov	108 038	1 169 645
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>13 113 602</b>	<b>25 035 255</b>
h.	Transakčné náklady	78 622	5 783
i.	Bankové a iné poplatky	94 465	82 399
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>12 940 515</b>	<b>24 947 073</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>12 940 515</b>	<b>24 947 073</b>
k.	Náklady na	2 669 187	3 646 316
k.1.	odplatu za správu fondu	1 964 183	1 875 283
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	705 004	1 771 033
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	47 112	43 127
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	13 147	12 724
A.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>10 211 069</b>	<b>21 244 905</b>

# **Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f**

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2025 v eurách

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

## A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov fondu a sídlo

Globálny akciový 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 dňa 15. februára 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 povolenia 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 25.1.2006 (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 poisťovňa 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 poisťovňa 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, 140 92 Praha 4-Michle, Česká republika, IČ: 649 48 242, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka č. 3608, v Slovenskej republike konajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČ 472 51 336, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel PO, vložka č.: 2310/B.

Majetok v globálnom akciovom dôchodkovom fonde tvorí majetok nadobudnutý z príspevkov, majetok prevedený z iného doplnkového dôchodkového fondu a výnosy z investovania tohto majetku. Majetok v globálnom akciovom dôchodkovom fonde sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje.

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 dlhopisových a peňažných investícií a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Tento majetok je spoločným majetkom účastníkov.

Doplnkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

Majetok a záväzky boli rozčlenené podľa charakteru vzťahu k dôchodkovej spoločnosti a k účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia na majetok doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a príspevkového doplnkového dôchodkového fondu.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

K 31. decembru 2025 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 55,85 % do SR, 41,88 % do krajín Európskej únie, 2,27 % do ostatných krajín (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

K 31. decembru 2024 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 21,99 % do SR 69,36 % do krajín Európskej únie, 8,65 % do ostatných krajín (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 11.12.2013, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR č. MF/23778/2012-74 zo 14.12.2012 a opatrenie MF SR z 13.12.2007 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 januára 2025 do 31. decembra 2025 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.

### Použitie nové účtovné metódy a zásady, dôvod ich uplatnenia a vplyv na výsledok hospodárenia a čistý majetok dôchodkového fondu

Spoločnosť neuplatnila v porovnaní s predchádzajúcim obdobím žiadne nové účtovné metódy a zásady.

### Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

Nasledovné účtovné zásady a metódy boli účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky aplikované konzistentne:

#### 1. Deň uskutočnenia účtovného prípadu

- 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.

#### 2. 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 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. júna 2009

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

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 trhovú cenu, ak trhovú 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 príloženom 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“.

### 3. 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 účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok.

### 4. Peňažné prostriedky

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

### 5. 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.

### 6. 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.

### 7. Deriváty

Za derivát sa považuje finančný nástroj, ktorý súčasne spĺňa nasledujúce podmienky:

- jeho reálna hodnota sa mení v závislosti od zmeny úrokovej miery, ceny cenného papiera, kurzu cudzích mien, cenového indexu, úverového indexu, ratingu, alebo podobnej premennej,
- nevyžaduje začiatkové čisté investície alebo vyžaduje začiatkové čisté investície, ktoré sú nižšie ako by sa vyžadovalo pri iných druhoch finančných nástrojov, ktoré podobne reagujú na zmeny v úverových faktoroch a trhových faktoroch,
- je dohodnutý a vyrovnaný k budúcemu dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii.

Podľa zámeru, s ktorým boli deriváty dohodnuté sa členia na:

- deriváty určené na obchodovanie
- zaistovacie deriváty

Podľa druhu sa deriváty členia na:

- pevné termínové operácie, ktorými sú forwardy, futures a swapy,
- opcie.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:

- úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
- menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
- akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
- komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
- úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

Deriváty sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom o reálnej hodnote derivátov sa účtuje na výsledkových účtoch. V deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch. Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sú v zmysle postupov účtovania vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

Realizované zisky a straty z derivátov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

## 8. Stratégie a zásady zaistovania

Zaistovanie majetku v cudzej mene je realizované v súlade s investičnou stratégiou fondu, na základe rozhodnutí Investičného výboru a pracovníkov oddelenia Asset manažmentu a podľa stanovenej strategickej a taktickej alokácie aktív. Toto rozhodovanie sa riadi momentálnym vývojom cudzomenových kurzov k domácej mene, predchádzajúcimi skúsenosťami a prepočtom rizík spojených s investovaním do takéhoto majetku.

## 9. 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 vyказuje 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.

## 10. Úroky, poplatky a provízie

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

V položke bankové poplatky a iné poplatky sa vykazujú poplatky za správu cenných papierov, poštovné a bankové poplatky.

## 11. Transakčné náklady

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

## 12. Odplaty dôchodkového fondu

Odplaty doplnkového dôchodkového fondu sa riadia platnou legislatívou doplnkového dôchodkového sporenia:

- odplata za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu nesmie za jeden rok správy presiahnuť
  - o v roku 2024 1,05 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
  - o v roku 2025 1,00 % 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 odstúpné účastníka zaniká, doplnková dôchodková spoločnosť má právo na odplatu za odstúpné vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona účinného do 31. decembra 2013 (5% z hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstúpného), ak odstúpné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1. januára 2014,
- zákon umožňuje koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde maximálne vo výške 0,20. Spoločnosť v roku 2024 i 2025 stanovila koeficient vo výške 0,10; spôsob výpočtu odplaty za zhodnotenie je nasledovný:

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

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

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. januára 2010 do dňa t-1,

K je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,  
 t je 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 zmenou bolo zavedenie prognóz dôchodku, t. j. predpokladaná výška budúceho dôchodku v závislosti správania 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 počítajú sa alikvotne na dennej báze.

### 13. Zdaňovanie

Nakoľko dôchodkovému fondu nevyplýva zákonná povinnosť vyčíslňovať 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.

### 14. 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 úhm 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.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

### 15. Časové rozlišovanie nákladov a výnosov, výdavkov a príjmov

Ak pohľadávka, záväzok, iný príjem alebo výdavok, ktoré menia vlastné imanie fondu, sú za poskytovanie výkonu za určité obdobie a toto obdobie sa týka dvoch alebo viacerých období medzi bezprostredne po sebe nasledujúcimi účtovnými závierkami alebo inými udalosťami ustanovenými všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo účtovnou politikou fondu, takáto pohľadávka, záväzok, iný príjem alebo výdavok sa pri svojom vzniku nevykážu súvzťažne ako náklad alebo výnos v celej svojej hodnote, ale v primeranej časti ako súvahová položka časového rozlíšenia.

Príjmy a výdavky, ktoré sa stanú výnosmi alebo nákladmi v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako výnosy budúcich období alebo náklady budúcich období.

Výnosy a náklady, ktoré budú prijaté alebo vydané v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako príjmy budúcich období alebo výdavky budúcich období.

Pri účtovných prípadoch časového rozlíšenia je známy ich vecný obsah, výška a obdobie, ktorého sa týkajú.

Časové rozlíšenie sa účtuje na analytických účtoch k účtom majetku a účtom záväzkov, ak príjmy alebo výdavky prirastajú k majetku alebo záväzku. Ak príjmy alebo výdavky neprirastajú k majetku alebo záväzku, ale sú samostatným majetkom alebo záväzkom, účtujú sa na účtoch časového rozlíšenia v účtovej triede.

Aby sa mohla podľa osobitného predpisu vypočítať hodnota dôchodkovej jednotky denne, v dôchodkovom fonde sa časovo rozlišuje denne.

### 16. 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 2025 všetky limity a obmedzenia boli dodržané.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

**D. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	31.12.2025	31.12.2024
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	12 616 143	24 535 147
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-4 896 814	-22 466 173
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-2 716 298	-3 689 443
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-130 903	191 663
5.	Výnosy z dividend (+)	497 458	500 108
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	11 250	-2 150
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	100 477 735	14 921 550
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-120 059 071	-28 766 988
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-186 234	-100 906
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	514	974
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	6 176	857
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>-14 380 044</b>	<b>-14 875 361</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	4 225 518	7 388 942
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>4 225 518</b>	<b>7 388 942</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	20 976 146	21 153 987
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-12 625 591	-12 862 777
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	73 636	-22 618
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)		
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>8 424 191</b>	<b>8 268 592</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>-1 730 335</b>	<b>782 174</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>3 071 269</b>	<b>2 289 095</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>1 340 934</b>	<b>3 071 269</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 a vkladov“.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

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

Označenie	POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
a	b		
I.	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>192 651 697</b>	<b>163 115 582</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek	2 999 027 881	2 865 180 990
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,064238	0,05693
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	20 976 146	21 153 987
2.	Zisk alebo strata fondu	10 211 069	21 244 905
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia		
4.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
5.	Výplata výnosov podielnikom		
6.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-23 331	-20 808
7.	Prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	-12 602 260	-12 841 969
II.	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>18 561 624</b>	<b>29 536 115</b>
A.	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>211 213 321</b>	<b>192 651 697</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek	3 128 843 947	2 999 027 881
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,067505	0,064238

**F. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT****i. Súvaha****a) Aktíva****1. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Štátne dlhopisy	0	34 095 789
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	20 536 354	44 657 208
3.	Hypotekárne záložné listy	0	0
	<b>Spolu</b>	<b>20 536 354</b>	<b>78 752 997</b>

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		993 813
4.	do jedného roku		957 969
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		8 393 342
7.	nad päť rokov	20 536 354	68 407 873
	<b>Spolu</b>	<b>20 536 354</b>	<b>78 752 997</b>

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		1 826 206
2.	do troch mesiacov	1 771 050	2 787 851
3.	do šiestich mesiacov		957 969
4.	do jedného roku		4 182 209
5.	do dvoch rokov	964 232	12 815 462
6.	do piatich rokov	13 203 278	33 140 249
7.	nad päť rokov	4 597 794	23 043 051
	<b>Spolu</b>	<b>20 536 354</b>	<b>78 752 997</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2025	31.12.2024
a.	bez kupónu	0	5 004 887
a.1.	nezaložené		5 004 887
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	20 536 354	73 748 110
b.1.	nezaložené	20 536 354	73 748 110
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>20 536 354</b>	<b>78 752 997</b>

## Dlhopisy podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		993 813
4.	do jedného roku		957 969
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		8 393 342
7.	nad päť rokov	16 335 820	65 228 513
	<b>Spolu</b>	<b>16 335 820</b>	<b>75 573 637</b>

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov	4 200 535	3 179 360
	<b>Spolu</b>	<b>4 200 535</b>	<b>3 179 360</b>

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		1 826 206
2.	do troch mesiacov	1 771 050	2 524 410
3.	do šiestich mesiacov		957 969
4.	do jedného roku		4 182 209
5.	do dvoch rokov	548 996	12 815 462
6.	do piatich rokov	10 190 562	30 224 330
7.	nad päť rokov	3 825 212	23 043 051
	<b>Spolu</b>	<b>16 335 820</b>	<b>75 573 637</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		263 441
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	415 235	
6.	do piatich rokov	3 012 718	2 915 919
7.	nad päť rokov	772 582	
	<b>Spolu</b>	<b>4 200 535</b>	<b>3 179 360</b>

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2025	31.12.2024
a.	bez kupónu	0	5 004 887
a.1.	nezaložené		5 004 887
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	16 335 820	70 568 750
b.1.	nezaložené	16 335 820	70 568 750
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>16 335 820</b>	<b>75 573 637</b>

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH	31.12.2025	31.12.2024
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	4 200 535	3 179 360
b.1.	nezaložené	4 200 535	3 179 360
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>4 200 535</b>	<b>3 179 360</b>

## 2. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2025	31.12.2024
1.	Obchodovateľné akcie	189 640 779	106 898 844
1.1.	nezaložené	189 640 779	106 898 844
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>189 640 779</b>	<b>106 898 844</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2025	31.12.2024
1.	EUR	174 886 466	98 387 739
2.	USD	14 754 313	8 511 105
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>189 640 779</b>	<b>106 898 844</b>

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 nemal v portfóliu žiadne neobchodovateľné akcie a podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera.

### 3. Neobchodovateľné akcie

Dôchodkový fond k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 nemal v portfóliu žiadne neobchodovateľné akcie a podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera.

### 4. Podielové listy

Dôchodkový fond k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 nemal v portfóliu žiadne podielové listy.

### 5. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		4 236 768
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>4 236 768</b>

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		2 129 207
4.	do jedného roku		2 107 561
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>4 236 768</b>

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		4 236 768
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>4 236 768</b>

Krátkodobými pohľadávkami fondu sú najmä pohľadávky z dividend, termínované vklady.

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o krátkodobých pôžičkách obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel a o obrátených repoobchodoch neúčtoval.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

**6. Dlhodobé pohľadávky**

Dlhodobé pohľadávky predstavujú termínovaný vklad v banke. Dôchodkový fond k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 o dlhodobých pohľadávkach neúčtoval.

**7. Deriváty s aktívnym zostatkom**

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o derivátoch s aktívnym zostatkom neúčtoval.

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

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	1 340 934	3 071 269
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	1 340 934	3 071 269
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>1 340 934</b>	<b>3 071 269</b>

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	1 132 729	2 209 441
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 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	1 132 729	2 209 441
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>1 132 729</b>	<b>2 209 441</b>

Číslo riadku	CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	1 850	76 725
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 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	1 850	76 725
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>1 850</b>	<b>76 725</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	CAD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	303	326
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 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	303	326
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>303</b>	<b>326</b>

Číslo riadku	CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	262	259
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 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	262	259
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>262</b>	<b>259</b>

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	204 854	783 462
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 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	204 854	783 462
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>204 854</b>	<b>783 462</b>

Číslo riadku	JPY peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	936	1 056
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 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	936	1 056
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>936</b>	<b>1 056</b>

Termínované vklady do troch mesiacov sú vykázané v rámci krátkodobých pohľadávok, bod 5.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

**9. Ostatný majetok**

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	100 004	98 116
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>100 004</b>	<b>98 116</b>

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

**b) Pasíva****1. Závazky voči bankám**

Dôchodkový fond k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 o záväzkoch voči bankám neúčtoval.

**2. Závazky z ukončenia sporenia**

Číslo riadku	Závazky z ukončenia sporenia	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	36 819	
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>36 819</b>	<b>0</b>

**3. Závazky voči správcovskej spoločnosti**

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	211 073	342 301
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>211 073</b>	<b>342 301</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

**4. Deriváty s pasívnym zostatkom**

Číslo riadku	Deriváty s pasívnym zostatkom	31.12.2025	31.12.2024
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	53 968	6 826
2.1.	vyrovnávané v hrubom	53 968	6 826
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	<b>Spolu</b>	<b>53 968</b>	<b>6 826</b>

Číslo riadku	Deriváty s pasívnym zostatkom	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	53 968	6 826
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roka		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	<b>Spolu</b>	<b>53 968</b>	<b>6 826</b>

**5. Ostatné záväzky**

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	Do jedného mesiaca	102 891	57 171
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
	<b>Spolu</b>	<b>102 891</b>	<b>57 171</b>

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa druhov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Zaväzky z nákupu CP		
2.	Nespárované platby		964
3.	Zaväzky voči depozitarovi	4 199	3 873
4.	Prevedene príspevky - prestupy	72 544	32 875
5.	Zaväzky voči DÚ	13 001	6 825
6.	Zaväzky voči auditorskej spoločnosti	13 147	12 634
	<b>Spolu</b>	<b>102 891</b>	<b>57 171</b>

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o záväzkoch z vypožičaného a predaného finančného majetku neúčtoval.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

## ii. Výkaz ziskov a strát

## 1. Výnosy z úrokov

Číslo riadku	Úroky	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	243	323
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	140 005	268 973
4.	Dlhové cenné papiere	1 920 647	1 722 972
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	<b>Spolu</b>	<b>2 060 895</b>	<b>1 992 268</b>

## 2. Výsledok zaistenia

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o zaistení úrokov neúčtoval.

## 3. Zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie hodnoty príslušného majetku.

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o znížení hodnoty príslušného majetku neúčtoval.

## 4. Výnosy z podielových listov

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o výnosoch z podielových listov neúčtoval.

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

Číslo riadku	Dividendy	31.12.2025	31.12.2024
1.	EUR	439 385	449 964
2.	USD	58 073	50 144
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>497 458</b>	<b>500 108</b>

## 6. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	31.12.2025	31.12.2024
1.	Akcie	10 507 817	20 553 615
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	827 846	1 691 401
4.	Podielové listy		
	<b>Spolu</b>	<b>11 335 663</b>	<b>22 245 016</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

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

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2025	31.12.2024
1.	EUR	-786 534	-927 231
2.	USD	112 114	100 588
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	-214 032	-45 139
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>-888 452</b>	<b>-871 782</b>

**8. Zisk/strata z derivátov**

Číslo riadku	Zisk/strata z derivátov	31.12.2025	31.12.2024
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	108 038	1 169 645
2.1.	vyrovnávané v hrubom	108 038	1 169 645
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	<b>Spolu</b>	<b>108 038</b>	<b>1 169 645</b>

**h) Transakčné náklady**

Číslo riadku	Transakčné náklady	31.12.2025	31.12.2024
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	1 634	2 756
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	76 988	3 027
	<b>Spolu</b>	<b>78 622</b>	<b>5 783</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

ÚČ FOND 3-02

## i) Bankové poplatky a iné poplatky

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bankové odplaty a poplatky	203	251
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Náklady platené depozitárovi za správu CP	94 156	82 025
6.	Ostatné poplatky	106	123
	<b>Spolu</b>	<b>94 465</b>	<b>82 399</b>

## j) Náklady na financovanie fondu

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o nákladoch na financovanie fondu neúčtoval.

## k) Náklady na odplaty

Označenie	Náklady na:	31.12.2025	31.12.2024
k.1.	odplatu za správu fondu	1 964 183	1 875 283
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku fondu	705 004	1 771 033
l.	odplaty za služby depozitára	47 112	43 127
m.	audit účtovnej závierky	13 147	12 724
	<b>Spolu</b>	<b>2 729 446</b>	<b>3 702 167</b>

## F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH (PODSÚVAHA)

Označenie	POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
a	b		
x	<b>Iné aktíva</b>	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	13 283 408	1 879 150
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>13 283 408</b>	<b>1 879 150</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

ÚČ FOND 3-02

Označenie	POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
a	b		
x	<b>Iné pasíva</b>	x	x
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	13 283 408	1 879 150
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z ručenia		
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
9.	Práva iných k veciam a právam fondu		
10.	Hodnoty prevzaté do správy		
11.	Závazky v evidencii		
	<b>Iné pasíva spolu</b>	<b>13 283 408</b>	<b>1 879 150</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 globálnom akciovom dôchodkovom fonde je k 31. decembru 2025 211 213 321 EUR (k 31. decembru 2024 192 651 697,18 EUR).

## OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

## POČET POISTENCOV/ÚČASTNÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31. decembru 2025 poistencov/účastníkov 41 128 (k 31. decembru 2024 poistencov/účastníkov 42 093).

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

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

ÚČ FOND 3-02

**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.

**Kreditné riziko**

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

**Vplyv makroekonomických podmienok**

Uplynulý rok bol z pohľadu slovenskej ekonomiky výrazne ovplyvnený ekonomickými aj politickými faktormi. Rok 2025 priniesol citelné spomalenie hospodárskeho rastu, pričom medziročná miera rastu sa pohybovala okolo 1 %. Na tomto vývoji sa podieľali najmä pretrvávajúce nedostatky v štruktúre rastu a konsolidácia verejných financií, ktorá významne oslabilu spotrebu domácností. Tá zostáva pod tlakom zvýšenej inflácie, útlmu v raste miezd a všeobecného pesimizmu týkajúceho sa budúceho ekonomického vývoja.

Výkon domácich firiem bol tlmený viacerými zásadnými faktormi – problémami v medzinárodnom obchode vrátane slabšieho zahraničného dopytu či znižovaním konkurencieschopnosti podnikov. Priemerná hodnota inflácie za celý rok 2025 dosiahla 4 %, pričom spotrebiteľské ceny rástli dynamickjšie než v roku 2024 (+2,8 %). Napriek tomu bola inflácia výrazne miernejšia ako v rokoch 2023 a 2022, keď sa pohybovala na dvojčíferných úrovniach.

Finančné trhy nadviazali na úspešné výsledky predchádzajúcich rokov a pokračovali v raste aj v roku 2025. Centrálné banky dokázali udržať infláciu pod kontrolou, čo im umožnilo pokračovať v postupnom znižovaní základných úrokových sadzieb. Pozitívny sentiment na trhoch nenarušila ani pretrvávajúca geopolitická neistota spojená s pokračujúcimi konfliktmi na Ukrajine a Blízkom východe.

Politika USA, vrátane zavádzania ciel, priniesla na globálne trhy zvýšenú volatilitu a oslabenie amerického dolára. Postupné uvoľňovanie colných bariér však umožnilo trhom eliminovať straty z prvej polovice roka, a tie napokon uzavreli rok v zisku. Vývoj na finančných trhoch tak prebiehal na pozadí prebiehajúcej technologickéj transformácie, ktorá je úzko spätá s rýchlym rozvojom umelej inteligencie.

**Súčasná ekonomická situácia**

Predchádzajúce roky boli pre naše fondy mimoriadne úspešné, a to najmä pre fondy s vyšším podielom akciových investícií – predovšetkým Indexový globálny fond a Globálny akciový fond. Tento pozitívny trend nie je krátkodobý; za uplynulých sedem rokov zaznamenali fondy s akciovou zložkou iba jeden rok so zápornou výkonnosťou, čo potvrdzuje ich dlhodobú stabilitu a rastový potenciál.

Tieto výsledky boli dosiahnuté napriek pokračujúcej politickej, geopolitickej a makroekonomickej nestabilite, ktorá dominovala naprieč svetovými ekonomikami. Finančné trhy však preukázali pozoruhodnú mieru odolnosti, čo sa priaznivo odrazilo aj vo výkonnosti našich fondov.

**Ostatné druhy rizik**

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.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

ÚČ FOND 3-02

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

Vedeniu Spoločnosti nie sú známe žiadne významné udalosti, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.