

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

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 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

I n d e x o v ý g l o b á l n y d ō 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:

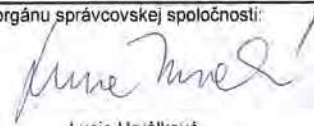
26. marec 2026

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



Peter Socha

Predseďa predstavenstva



Lucie Urválková

Člen predstavenstva

Schválená dňa:

26. marec 2026

LEI
097900BJD40000191837

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA
k 31.12.2025
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
a	b	1	2
x	Aktíva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	209 216 074	145 781 554
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	209 216 074	145 781 554
a)	obchodovateľné akcie	209 216 074	145 781 554
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.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	3 069 173	17 005 368
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 484 651	16 692 529
10.	Ostatný majetok	584 522	312 839
	Aktíva spolu	212 285 247	162 786 922

LEI
097900BJD40000191837

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA
k 31.12.2025
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
a	b	1	2
x	Pasíva		
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	703 120	10 871 702
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	328	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	178 258	338 545
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	524 534	10 533 157
II.	Vlastné imanie	211 582 127	151 915 220
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	211 582 127	151 915 220
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	16 497 668	22 250 079
	Pasíva spolu	212 285 247	162 786 922

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 2025

Označenie	POLOŽKA	2025	2024
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	168 412	146 521
1.1.	úroky	168 412	146 521
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	1 112 694	1 272 568
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	1 112 694	1 272 568
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18 269 422	24 316 616
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-59 542	13 652
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	19 490 986	25 749 357
h.	Transakčné náklady	76 317	17 228
i.	Bankové a iné poplatky	80 843	58 023
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	19 333 825	25 674 107
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.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	19 333 825	25 674 107
k.	Náklady na	2 783 386	3 384 820
k.1.	odplatu za správu fondu	1 768 008	1 371 921
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	1 015 378	2 012 899
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	42 404	31 547
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	10 367	7 661
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	16 497 668	22 250 079

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

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2025 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. 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 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 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, 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. decembru 2025 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 71,83 % do SR, 28,17 % do krajín Európskej únie (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

K 31. decembru 2024 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 49,95 % do SR, 50,05 % 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. 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.

Použité 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:

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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.

b) 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

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.

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 tarchu 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 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“.

c) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa v prípade pochybných a nevyhľadateľných 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.

d) Peňažné prostriedky

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

e) 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.

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.

f) Úroky, poplatky a provízie

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

g) Závazky

Závazky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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.

h) 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.

i) Transakčné náklady

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

j) 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 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. decembra 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. 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:

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

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 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:

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.

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 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.

k) 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.

l) Účtovanie nákladov a výnosov

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

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

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

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

m) 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

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	31.12.2025	31.12.2024
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	18 378 292	24 476 789
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	-18 193 945	-24 299 808
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-2 825 790	-3 416 366
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	-159 227	247 991
5.	Výnosy z dividend (+)	1 112 694	1 272 568
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	43 025 198	7 186 665
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		
9.	Obrat strany Dť analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov, drahých kovov a nehnuteľností (-)	-88 265 774	-25 965 006
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)		0
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-167 528	-82 911
13.	Záväzky voči dodávateľom (+)	2 749	2 177
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	8 121	2 460
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-47 085 210	-20 575 441
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
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 (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	0	0
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
21.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	30 525 131	25 961 845
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	12 644 107	5 337 779
23.	Záväzky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	-10 291 908	3 554 645
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 (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	32 877 330	34 854 269
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	-14 207 878	14 278 828
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	16 692 529	2 413 701
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	2 484 651	16 692 529

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	31.12.2025	31.12.2024
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	151 915 220	98 365 517
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	2 711 082 361	2 060 481 354
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,056035	0,047739
1.	Príspevky do doplnkových dôchodkových fondov	30 525 131	25 961 845
2.	Zisk alebo strata fondu	16 497 668	22 250 079
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	-14 966	-14 029
7.	Prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	12 659 073	5 351 808
II.	Nárast/pokles čistého majetku	59 666 907	53 549 703
A.	Čistý majetok na konci obdobia	211 582 127	151 915 220
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	3 504 502 507	2 711 082 361
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,060374	0,056035

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

Dôchodkový fond k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 nemal v portfóliu žiadne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou.

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.

2. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2025	31.12.2024
1.	Obchodovateľné akcie	209 216 074	145 781 554
1.1.	nezaložené	209 216 074	145 781 554
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	209 216 074	145 781 554

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2025	31.12.2024
1.	EUR	209 216 074	145 781 554
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	209 216 074	145 781 554

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

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o krátkodobých pohľadávkach neúčtoval.

6. Dlhodobé pohľadávky

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o dlhodobých pohľadávkach neúčtoval.

7. Deriváty s aktívnym zostatkom

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o derivátoch s aktívnym zostatkom 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. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	2 484 651	16 692 529
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	2 484 651	16 692 529
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 484 651	16 692 529

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	1 691 205	16 339 851
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	1 691 205	16 339 851
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 691 205	16 339 851

Číslo riadku	USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	793 446	352 678
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	793 446	352 678
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	793 446	352 678

9. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2025	31.12.2024
1.	Do jedného mesiaca	584 522	312 839
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	584 522	312 839

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

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.

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	328	
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	328	0

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	Do jedného mesiaca	178 258	338 545
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	178 258	338 545

4. Deriváty s pasívnym zostatkom

Dôchodkový fond k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 o derivátoch s pasívnym zostatkom neúčtoval.

5. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	Do jedného mesiaca	524 534	10 533 157
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	524 534	10 533 157

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	31.12.2025	31.12.2024
1.	Záväzky z nákupu CP		
2.	Nespárované platby		580
3.	Záväzky voči depozitárovi	4 150	3 090
4.	Prevedené príspevky - prestupy	496 269	10 516 241
5.	Záväzky voči audítorskej spoločnosti	10 367	7 619
6.	Záväzky voči DÚ	13 748	5 626
	Spolu	524 534	10 533 157

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

II. Výkaz ziskov a strát

1. Výnosy z úrokov

Číslo riadku	Úroky	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	264	74
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	168 148	146 447
4.	Dlhové cenné papiere		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	168 412	146 521

2./a. Výsledok zaistenia

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

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

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

2. Výnosy z podielových listov

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

3. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	31.12.2025	31.12.2024
1.	EUR	1 112 694	1 272 568
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	1 112 694	1 272 568

4. 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	18 269 422	24 316 616
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
4.	Podielové listy		
	Spolu	18 269 422	24 316 616

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2025	31.12.2024
1.	EUR		
2.	USD	-59 542	13 652
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	-59 542	13 652

6. Zisk/strata z derivátov

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o ziskoch a stratách z operácií s derivátmi 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.

7. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o zisku/strate z predaja iného majetku neúčtoval

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	31.12.2025	31.12.2024
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	840	420
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	75 477	16 808
	Spolu	76 317	17 228

i) Bankové poplatky a iné poplatky

Číslo riadku	Bankové poplatky a iné poplatky	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bankové poplatky	189	175
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Náklady platené depozitárovi za správu CP	80 621	57 807
6.	Ostatné poplatky	33	41
	Spolu	80 843	58 023

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 odplaty	31.12.2025	31.12.2024
k.1.	za správu fondu	1 768 008	1 371 921
k.2.	za zhodnotenie majetku fondu	1 015 378	2 012 899
l.	za služby depozitára	42 404	31 547
m.	náklady na audit účtovnej závierky	10 367	7 661
	Spolu	2 836 157	3 424 028

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

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 neviduje žiadne položky v podsúvahe.

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

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.

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. decembru 2025: 211 582 127 EUR (k 31. decembru 2024 bola 151 915 220,33 EUR).

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

POČET POISTENCOV/ÚČASTNÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31. decembru 2025 poistencov/účastníkov 49 702 (k 31. decembru 2024 bol počet účastníkov 42 889).

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.

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

Uplýnulý rok bol z pohľadu slovenskej ekonomiky výrazne ovplyvnený ekonomickými aj politickými faktormi. Rok 2025 priniesol citeľné 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 potrebu 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 dynamickejšie než v roku 2024 (+2,8 %). Napriek tomu bola inflácia výrazne miernejšia ako v rokoch 2023 a 2022, keď sa pohybovala na dvojciferných 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.

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.

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 technologickej 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 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 významné udalosti, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.