

**Dlhopisový garantovaný d.d.f.
UNIQA d.s.s., a.s.**

Účtovná zvierka

31. decembra 2020

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondy kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 31.12.2020

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 2 9 6 1

Účtovná zvierka

riadna schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

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

IČO

3 5 9 0 3 8 2 1

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

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

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

D I h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . d . f .
U N I Q A d . s . s . , a . s .

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

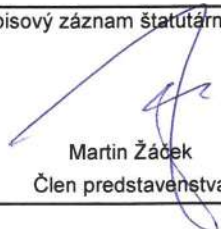
i n f o @ u n i q a . s k

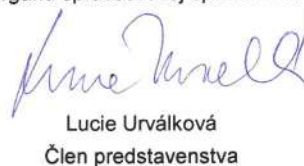
Zostavená dňa:

16. marec 2021

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:


Martin Žáček
Člen predstavenstva


Lucie Urválková
Člen predstavenstva

LEI
31570020000000003766

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Aktíva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1 687 695 867	1 635 008 381
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	679 219 684	572 831 730
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	679 219 684	572 831 730
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	928 758 556	934 228 378
a)	bez kupónov	44 538 013	22 397 911
b)	s kupónmi	884 220 543	911 830 468
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	74 128 147	102 719 155
a)	obchodovateľné akcie	74 128 147	102 719 155
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	5 151 798	71 017
a)	krátkodobé vklady v bankách	5 000 217	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	151 582	71 017
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	25 035 567
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	25 035 567
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	437 681	122 534
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	16 589 219	8 166 301
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	16 497 643	7 988 495
10.	Ostatný majetok	91 576	177 806
	Aktíva spolu	1 704 285 085	1 643 174 682

LEI
31570020000000003766

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Pasíva		
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	1 008 250	745 542
1.	Závazky voči bankám	230 000	40 000
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	5 164	19 074
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	600 461	417 479
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	172 624	268 988
II.	Vlastné imanie	1 703 276 835	1 642 429 140
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	1 703 276 835	1 642 429 140
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	17 543 377	21 881 221
	Pasíva spolu	1 704 285 085	1 643 174 682

Názov spravovaného fondu
Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2020

Označenie	POLOŽKA	2020	2019
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	21 448 597	19 303 302
1.1.	úroky	21 448 597	19 303 302
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	893 054	1 170 932
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	893 054	1 170 932
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	1 442 250	10 012 031
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	41 750	449 699
6./e.	Zisk/strata z derivátov	463 555	-763 640
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo фонде	24 289 206	30 172 324
h.	Transakčné náklady	-29 835	-43 623
i.	Bankové a iné poplatky	-667 824	-630 568
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	23 591 547	29 498 132
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 фонде	23 591 547	29 498 132
k.	Náklady na	-5 803 484	-7 377 621
k.1.	odplatu za správu fondu	-4 986 208	-4 785 446
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	-817 276	-2 592 175
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-244 685	-239 290
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	17 543 377	21 881 221

Dlhopisový garantovaný d.d.f.

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

(v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f.
AXA d.s.s., a. s.)

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2020 v eurách

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

je dôchodkový fond, ktorý bol vytvorený podľa zákona č. 43/2004 Z. z. § 72. Dôchodkový fond bol vytvorený dňa 22.3.2005, kedy bol na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára pripísaný prvý príspevok. Táto informácia sa nachádza na internetovej stránke dôchodkovej správcovskej spoločnosti www.axa.sk. Dátum založenia dôchodkového fondu je 1.1.2005.

Dôchodkový fond bol vytvorený a je spravovaný dôchodkovou správcovskou spoločnosťou (UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 AXA d.s.s., a.s., ďalej „spoločnosť“), ktorá bola založená dňa 14.7.2004 zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice N 173/2004, Nz 58075/2004 zo dňa 14.7.2004. Zakladateľ spoločnosti požiadal dňa 20.7.2004 Úrad pre finančný trh o udelenie povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktoré mu bolo udelené dňa 7.10.2004. Do obchodného registra bola spoločnosť zapísaná dňa 15.10.2004, pod číslom: 3441/B, oddiel Sa. Dňa 15.3.2007 prišlo k zmene obchodného mena všetkých spoločností v rámci skupiny na nové obchodné meno AXA. V súvislosti s týmto bol zmenený názov spoločnosti Winterthur d.s.s, a.s. na AXA d.s.s., a.s. a názov dôchodkového fondu Konzervatívny k.d.f. Winterthur d.s.s., a.s. na Konzervatívny k.d.f. AXA d.s.s., a.s.

Od 15. októbra 2020 je spoločnosť členom finančnej skupiny Uniqa Group, Rakúsko pod názvom Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

Vlastníkom 100% podielu na základnom imaní Spoločnosti je AXA životní pojišťovna a.s., Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, IČ: 618 59 524, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2831 (v účtovnom období 2020 AXA životní pojišťovna a. s., so sídlom Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2).

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

Spoločnosť v súlade s novelou zákona č. 43/2004 Z. z. s účinnosťou od 1.4.2012 zmenila názov fondu na Dlhopisový d.d.f., AXA d.s.s., a.s. (do 31.3.2012 Konzervatívny k.d.f. AXA d.s.s, a.s.).

Spoločnosť s účinnosťou od 1.8.2013 zmenila názov fondu na Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a.s. (do 31.7.2013 Dlhopisový d.d.f. AXA d.s.s., a.s.).

Spoločnosť v súlade s novelou zákona č. 43/2004 Z. z. účinnou od 1.1.2013 bola povinná do 28.2.2013 zaslať sporiteľovi, ktorý je k 1.1.2013 sporiteľom v inom ako dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, tlačivo podľa vzoru uvedeného v prílohe č. 4 zákona o sds. Sporiteľ, ktorý mal záujem zostať sporiteľom v danom dôchodkovom fonde, bol povinný toto tlačivo vyplniť, podpísať a doručiť dôchodkovej správcovskej spoločnosti najneskôr do 31.3.2013.

Sporiteľ, ktorý bol k 1.1.2013 a k 29.4.2013 sporiteľom v inom ako dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, sa dňom 30.4.2013 stal sporiteľom v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, ak nedoručil dôchodkovej správcovskej spoločnosti uvedené vyhlásenie. Spoločnosť bola povinná zabezpečiť, aby sa sporiteľ podľa prvej vety stal sporiteľom v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde spravovanou spoločnosťou a to Dlhopisovom garantovanom d.d.f. AXA d.s.s., a.s. (do 31.7.2013 Dlhopisový d.d.f. AXA d.s.s., a.s.), pričom za deň prestupu sporiteľa z dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu spravovaného tou istou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou sa považuje dátum 30.4.2013.

Nakoľko väčšina sporiteľov v negarantovaných fondoch nedoručila spoločnosti tlačivo podľa vzoru uvedeného v prílohe č. 4 zákona o sds do 31.3.2013, dňom 30.4.2013 sa stali sporiteľmi v Dlhopisovom garantovanom d.d.f. AXA d.s.s., a.s. Uvedený prestup sporiteľov mal významný vplyv na úbytok majetku v negarantovaných fondoch (Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., Zmiešaný z.d.f. AXA d.s.s., a.s., Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.) a výrazný nárast majetku a sporiteľov v Dlhopisovom garantovanom d.d.f. AXA d.s.s., a.s.

Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Tento majetok je spoločným majetkom sporiteľov. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu. Dôchodkový fond tvoria zo zákona príspevky a penále od Sociálnej poisťovne za neskoro odvedené príspevky, majetok nadobudnutý

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

z týchto príspevkov a z penále a ich investovaním, výnosy z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále a majetok nadobudnutý z výnosov z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále.

Dlhopisový dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú konzervatívne investovanie s nízkou mierou rizika a ktorí majú záujem o stabilný vývoj svojej investície. Cieľom fondu je primerané zhodnocovanie odvedených finančných prostriedkov za účelom dosahovania stabilných výnosov pri súčasnom obmedzení a rozložení rizika.

K 31.12.2020 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 55,50 % do SR, 31,71 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 12,79 % do ostatných krajín sveta. K 31.12.2019 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 52,87 % do SR, 37,60 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 9,53 % do ostatných krajín sveta.

Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do dlhopisových a peňažných investícií.

Dôchodkový fond možno vytvoriť iba na neurčitý čas.

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 z 13.12.2007 č. MF/25835/2007-74 v znení neskorších predpisov, t. j. vrátane novelizácie opatrením z 11.12.2013 č. MF/17945/2013-74 a ostatnej novelizácie opatrením z 24.9.2014 č. MF/18007/2014-74, 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“).

Opatrenie MF SR č. MF/17945/2013-74 z 11.12.2013 nadobudlo účinnosť 1.1.2014 a opatrenie MF SR č. MF/18007/2014-74 z 24.9.2014 nadobudlo účinnosť 1.12.2014.

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2020 do 31.12.2020 podľa princípov časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou vybraných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania činnosti dôchodkového fondu (going concern).

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,
- pri účtovaní nákupu alebo predaja cenných papierov s obvyklým termínom dodania (spotové operácie) je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu s cenným papierom. Pri účtovaní derivátových operácií je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu, deň zmeny reálnej hodnoty derivátu a deň vyrovnania obchodu.

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.

V zmysle zákona o účtovníctve sú cenné papiere prvotne účtované v obstarávacej cene vrátane nákladov súvisiacich s ich obstaraním. Nakoľko zákon č. 43/2004 Z. z. o sds do 31.3.2012 ustanovoval, že v odplate správcovskej spoločnosti za správu dôchodkového fondu sú zahrnuté náklady správcovskej spoločnosti spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde (teda aj náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov), cenné papiere obstarané do majetku dôchodkového fondu sú pri ich obstaraní účtované bez súvisiacich nákladov. Novela zákona o sds s účinnosťou od 1.4.2012 stanovila, že v odplate správcovskej spoločnosti za správu

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

dôchodkového fondu nie sú zahrnuté náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov a výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát dôchodkového fondu.

Časové rozlíšenie úrokových výnosov z dlhových cenných papierov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto cenných papierov. Prémia alebo diskont pri dlhových cenných papieroch sa účtuje na účtoch úrokových nákladov alebo výnosov odo dňa obstarania cenného papiera do dňa predaja alebo splatnosti metódou efektívnej úrokovej miery.

Dlhové a majetkové cenné papiere určené na predaj sú oceňované reálnou hodnotou, pričom táto hodnota sa v zmysle zákona o účtovníctve určuje ako trhovú cenu vyhlásenú ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier predat'. Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade s vyhláškou č. 246/2009 Z. z. 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.

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“.

Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako trhovú cenu vyhlásenú najneskoršie ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možno cenný papier predat'; pri dlhovom cennom papieri je táto cena vrátane dosiahnutého úrokového výnosu. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu z verejného trhu cenných papierov, je použité ocenenie podľa priemeru z kotácií referenčných trhov (zverejnené v systéme Reuters a/alebo Bloomberg). Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami zákona o sds a vyhlášky určená správcovskou spoločnosťou inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania. Pri použití týchto metód sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera. Ak nie je možné ani takto určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota sa určí kvalifikovaným odhadom.

c) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa v prípade pochybných a nevymožiteľných pohľadávok znižuje o opravné položky.

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

d) Peňažné prostriedky

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

e) 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.

f) Záväzky

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

g) Deriváty

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

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

1. 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,
2. 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,
3. je dohodnutý a vyrovnaný k budúceму 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:

1. deriváty určené na obchodovanie
2. zabezpečovacie deriváty

Podľa druhu sa deriváty členia na:

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

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:

1. úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
2. menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
3. akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
4. komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
5. úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

V zmysle § 81 ods.1 písmeno h) a § 83 zákona č. 43/2004 Z.z. o sds možno v prospech a na ťarchu majetku v dôchodkovom fonde uskutočňovať obchody určené na obmedzenie menového rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde. Vzhľadom na to sú všetky deriváty v majetku dôchodkového fondu klasifikované ako zabezpečovacie deriváty, pričom spĺňajú definované požiadavky pre účtovanie hedgingu:

1. zodpovedajú stratégii dôchodkového fondu v riadení rizík,
2. zabezpečovací vzťah je od začiatku formálne zdokumentovaný, pričom dokumentácia umožňuje identifikáciu zabezpečovaných nástrojov, zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaného rizika.

Deriváty sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom precenenie na reálnu hodnotu 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 derivátových operácií“.

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

h) Stratégie a zásady zaist'ovania

Zaist'ovanie 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.

i) Garančný účet dôchodkového fondu

Garančný účet dôchodkového fondu: V súvislosti s legislatívnymi zmenami platnými od 1.7.2009, bol v dôchodkovom fonde zavedený garančný účet. Ten sa tvorí z mesačného poplatku na garančný účet dôchodkového fondu, ktorého výpočet je určený legislatívou platnou v tejto oblasti. Poplatok na garančný účet dôchodkového fondu sa uhrádza z dôchodkových jednotiek sporiteľov daného dôchodkového fondu a je súčasťou majetku dôchodkového fondu. Dôchodkové jednotky na tomto účte sa evidujú oddelene od dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, a vstupujú do výpočtu aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky. Dôchodkové jednotky evidované na garančnom účte môže správcovská spoločnosť použiť:

- na úhradu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde,
- na zvýšenie aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky pri znehodnotení majetku v dôchodkovom fonde.

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

V zmysle novely zákona č. 43/2004 Z. z. spoločnosť k 31.3.2012 odpočítala odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde z garančného účtu podľa zákona účinného do 31.3.2012, polovicu zostatku na garančnom účte pripísala na bežný účet dôchodkového fondu a polovicu zostatku pripísala na bežný účet dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

j) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným v kurzovom lístku Európskej centrálnej banky 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 sa používa kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

k) Úroky

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

l) Náklady, odplaty dôchodkového fondu

Novelou zákona č. 43/2004 Z. z. bola zavedená zmena v oblasti účtovania vybraných nákladov. Priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát dôchodkového fondu sa účtujú s účinnosťou od 1.4.2012: odplata za správu fondu, zhodnotenie majetku fondu, odplata za výkon činnosti depozitára, poplatky za správu cenných papierov, poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov, bankové a iné poplatky.

V položke transakčné náklady sú vykazované poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov. V položke bankové a iné poplatky sa vykazujú bankové poplatky pri vedení bankových účtov fondu a poplatky platené depozitárovi za vedenie a správu cenných papierov.

Do 31.3.2012 bola odplata za správu fondu, zhodnotenie majetku fondu zúčtovaná znížením počtu dôchodkových jednotiek vo fonde bez vplyvu na výsledok hospodárenia, ostatné vyššie uvedené náklady neboli účtované na ťarchu fondu ale dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

m) Účtovanie nákladov a výnosov

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

Náklady a výnosy 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.

n) Uvádzanie hodnôt v účtovnej závierke

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v eurách, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach sú uvádzané so znamienkom mínus pred konkrétnym číslom.

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2020	2019
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	X	X
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	23 396 152	29 001 392
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-1 439 973	-10 796 468
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-6 048 170	-7 616 911
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	183 376	27 328
5.	Výnosy z dividend (+)	893 054	1 170 932
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-100 565	0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	202 692 407	251 773 249
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-273 684 705	-391 252 727
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	24 370	11 451
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-697 659	-674 191
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	0	0
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-54 781 712	-128 355 945
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	20 035 351	15 068 395
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	20 035 351	15 068 395
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	115 967 156	116 755 228
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-72 662 837	-33 302 090
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-34 900	
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-13 910	-6 010
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 (+/-)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	43 255 509	83 447 129
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	0	0
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	8 509 148	-29 840 421
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	7 988 495	37 828 916
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	16 497 643	7 988 495

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

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

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2020	2019
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	1 642 429 140	1 537 088 829
a)	počet dôchodkových jednotiek	38 488 421 768	36 527 651 787
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,042673	0,04208
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	115 967 156	116 755 228
2.	Zisk alebo strata fondu	17 543 377	21 881 221
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-72 662 837	-33 296 138
II.	Nárast/pokles čistého majetku	60 847 695	105 340 311
A.	Čistý majetok na konci obdobia	1 703 276 835	1 642 429 140
a)	počet dôchodkových jednotiek	39 499 944 368	38 488 421 768
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,043121	0,042673

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**I. Súvaha****a) Aktíva****1. Dlhopisy podľa druhov**

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Štátne dlhopisy	56 519 625	53 881 807
2.	Štátne dlhopisy - UH	679 219 684	572 831 730
3.	Korporátne a bankové dlhopisy	810 665 737	780 222 379
4.	Hypotékárne záložné listy	61 573 194	100 124 192
	Spolu	1 607 978 240	1 507 060 108

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

2. Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
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	679 219 684	572 831 730
	Spolu	679 219 684	572 831 730

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
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	679 219 684	572 831 730
	Spolu	679 219 684	572 831 730

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH	31.12.2020	31.12.2019
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	679 219 684	572 831 730
b.1.	nezaložené	679 219 684	572 831 730
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	679 219 684	572 831 730

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

Dlhopisy podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované UH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
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	679 219 684	572 831 730
	Spolu	679 219 684	572 831 730

Dôchodkový fond k 31.12.2020 a k 31.12.2019 o dlhopisoch oceňovaných UH v cudzej mene neúčtoval.

3. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	2 857 453	6 941 837
6.	do piatich rokov	104 045 782	67 067 409
7.	nad päť rokov	821 855 321	860 219 132
	Spolu	928 758 556	934 228 378

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	3 517 392	4 000 524
2.	do troch mesiacov	38 878 748	13 087 002
3.	do šiestich mesiacov	8 974 573	33 435 135
4.	do jedného roku	66 351 276	64 648 361
5.	do dvoch rokov	124 195 699	135 178 724
6.	do piatich rokov	404 084 859	420 605 863
7.	nad päť rokov	282 756 009	263 272 768
	Spolu	928 758 556	934 228 378

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2020	31.12.2019
a.	bez kupónu	44 538 013	22 397 911
a.1.	nezaložené	44 538 013	22 397 911
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	884 220 543	911 830 468
b.1.	nezaložené	884 220 543	911 830 468
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	928 758 556	934 228 378

Dlhopisy podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	907 027	6 941 837
6.	do piatich rokov	104 045 782	67 067 409
7.	nad päť rokov	819 809 221	858 160 620
	Spolu	924 762 029	932 169 866

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	1 950 426	
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov	2 046 100	2 058 512
	Spolu	3 996 526	2 058 512

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	3 996 526	4 000 524
2.	do troch mesiacov	38 878 748	13 087 002
3.	do šiestich mesiacov	7 024 147	33 435 135
4.	do jedného roku	66 351 276	64 648 361
5.	do dvoch rokov	124 195 699	135 178 724
6.	do piatich rokov	402 038 759	418 547 351
7.	nad päť rokov	282 756 009	263 272 768
	Spolu	925 241 164	932 169 866

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov	1 950 426	
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov	2 046 100	2 058 512
7.	nad päť rokov		
	Spolu	3 996 526	2 058 512

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2020	31.12.2019
a.	bez kupónu	44 538 013	22 397 911
a.1.	nezaložené	44 538 013	22 397 911
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	880 224 017	909 771 956
b.1.	nezaložené	880 224 017	909 771 956
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	924 762 029	932 169 866

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH	31.12.2020	31.12.2019
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	3 996 526	2 058 512
b.1.	nezaložené	3 996 526	2 058 512
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	3 996 526	2 058 512

4. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2020	31.12.2019
1.	Obchodovateľné akcie	74 128 147	102 719 155
1.1.	nezaložené	74 128 147	102 719 155
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	74 128 147	102 719 155

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2020	31.12.2019
1.	EUR	74 128 147	102 719 155
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	74 128 147	102 719 155

Dôchodkový fond v uvedenej položke vykazuje cenné papiere naviazané na dlhopisový index.

3. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	5 151 798	71 017
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
	Spolu	5 151 798	71 017

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	151 582	71 017
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	5 000 217	
	Spolu	5 151 798	71 017

Krátkodobé pohľadávky predstavujú termínované vklady v bankách a pohľadávky z výnosov z cenných papierov.

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti v EUR	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	151 582	71 017
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	5 000 217	
	Spolu	5 151 798	71 017

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti v EUR	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	151 582	71 017
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	5 000 217	
	Spolu	5 151 798	71 017

Dôchodkový fond k 31.12.2020 a k 31.12.2019 o krátkodobých pôžičkách obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel a o obrátených repoobchodoch neúčtoval.

4. Dlhodobé pohľadávky

Číslo riadku	Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do dvoch rokov	0	25 035 567
2.	do piatich rokov		
3.	nad päť rokov		
	Spolu	0	25 035 567

Číslo riadku	Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		5 004 800
4.	do jedného roku		20 030 767
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	Spolu	0	25 035 567

Číslo riadku	Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	31.12.2020	31.12.2019
1.	hrubá hodnota pohľadávok		
2.	zníženie hodnoty		
3.	čistá hodnota pohľadávok		

Dlhodobé pohľadávky predstavujú termínovaný vklad v banke.

Dôchodkový fond k 31.12.2020 a k 31.12.2019 o dlhodobých pohľadávkach v cudzej mene neúčtoval.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

5. Deriváty

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2020	31.12.2019
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	437 681	122 534
2.1.	vyrovnávané v hrubom	437 681	122 534
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		
	Spolu	437 681	122 534

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	437 681	
2.	do troch mesiacov		122 534
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	437 681	114 876

6. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	16 497 643	7 988 495
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	16 497 643	7 988 495
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	16 497 643	7 988 495

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	15 000 004	6 774 616
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	Medzisúčet - súvaha	15 000 004	6 774 616
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	15 000 004	6 774 616

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	1 389 306	1 129 049
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	Medzisúčet - súvaha	1 389 306	1 129 049
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 389 306	1 129 049

Číslo riadku	CZK peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	108 332	84 830
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	Medzisúčet - súvaha	108 332	84 830
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	108 332	84 830

Termínované vklady s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov fond vykazuje v rámci krátkodobých pohľadávok, bod 3.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

7. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	91 576	177 806
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	91 576	177 806

Dôchodkový fond vykazuje v ostatnom majetku pohľadávky z preúčtovaných príspevkov medzi fondami a pohľadávky z prestupov sporiteľov medzi fondami.

b) Pasíva**1. Krátkodobé záväzky voči bankám**

Číslo riadku	Záväzky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	230 000	40 000
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	230 000	40 000

Číslo riadku	Záväzky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov	230 000	40 000
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	230 000	40 000

Číslo riadku	EUR Záväzky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	230 000	40 000
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	230 000	40 000

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

2. Závazky z ukončenia sporenia

Číslo riadku	Závazky z ukončenia sporenia	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	5 164	19 074
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	5 164	19 074

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	600 461	417 479
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	600 461	417 479

4. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	172 624	268 988
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	172 624	268 988

Ostatné záväzky sú v mene v EUR a predstavujú záväzky zo zrážkovej dane z príjmov v hodnote 49 302 EUR (k 31.12.2019 v hodnote 49 302 EUR), záväzky voči depozitárovi za výkon činnosti v hodnote 20 985 EUR (k 31.12.2019 v hodnote 20 590 EUR) a záväzky z prestupov sporiteľov medzi fondami v hodnote 66 516 EUR (k 31.12.2019 v hodnote 187 645 EUR) a záväzok voči SP - vydanie certifikátu v hodnote 35 822 EUR (k 31.12.2019 v hodnote 11 451 EUR)

II. Výkaz ziskov a strát**1. Úroky**

Číslo riadku	Úroky	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	631	432
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	5 241	48 627
4.	Dlhové cenné papiere	21 442 725	19 254 243
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	21 448 597	19 303 302

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

2. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	2020	2019
1.	EUR	893 054	1 170 932
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	893 054	1 170 932

3. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2020	2019
1.	Akcie	938 970	6 216 543
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	503 280	3 795 488
4.	Podielové listy		
	Spolu	1 442 250	10 012 031

4. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	2020	2019
1.	EUR	97 097	
2.	USD	-52 889	299 903
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	-2 459	149 796
8.	PLN		
9.	Ostatné meny		
	Spolu	41 750	449 699

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

5. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	Zisk/strata z derivátov	2020	2019
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	463 555	-763 640
2.1.	vyrovnávané v hrubom	463 555	-763 640
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		
	Spolu	463 555	-763 640

6. Zisk/strata z operácií s drahými kovmi

Dôchodkový fond počas rokov 2020 a 2019 o drahých kovoch neúčtoval.

7. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Dôchodkový fond počas rokov 2020 a 2019 o zisku/strate z predaja iného majetku neúčtoval.

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	2020	2019
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	12 855	12 415
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	16 980	31 208
	Spolu	29 835	43 623

i) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2020	2019
1.	Bankové odplaty a poplatky	2 071	888
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Odplaty depozitárovi za správu CP	665 754	629 680
	Spolu	667 824	630 568

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

j) Náklady na odplaty

Číslo riadku	Náklady na odplaty	2020	2019
k.1.	Náklady na odplatu za správu fondu	4 986 208	4 785 446
k.2.	Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	817 276	2 592 175
k.	Spolu	5 803 484	7 377 621
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	244 685	239 290
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	0	0

Náklady na audit účtovnej závierky znáša podľa zákona o sds dôchodková správcovská spoločnosť.

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

Označenie	Položka	31.12.2020	31.12.2019
a	b		
x	Iné aktíva		
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	11 461 859	10 002 858
4.	Pohľadávky z európskych opcií		
5.	Pohľadávky z amerických opcií		
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		
	Iné aktíva spolu	11 461 859	10 002 858

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

Označenie	Položka	31.12.2020	31.12.2019
a	b		
x	Iné pasíva		
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	11 461 859	10 002 858
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		
	Iné pasíva spolu	11 461 859	10 002 858

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

ČISTÁ HODNOTA MAJETKU

Podiel sporiteľov na majetku v dôchodkovom fonde je vyjadrený prostredníctvom dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov. V zmysle zákona o sds sa aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu, pričom čistou hodnotou majetku v dôchodkovom fonde sa rozumie rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky je správcovská spoločnosť povinná vypočítať každý pracovný deň.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2020 bola 0,043121 a počet dôchodkových jednotiek 39 499 944 368,1358.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2019 bola 0,042673 a počet dôchodkových jednotiek 38 488 421 768,3310.

DEPOZITÁR

Depozitárom dôchodkového fondu je s účinnosťou k 1.12.2013 spoločnosť 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: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 2310/B.

Do uvedeného dátumu bol depozitárom dôchodkového fondu spoločnosť UniCredit Bank Slovakia a.s., so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČ: 00 681 709, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 34/B.

Dôvodom zmeny depozitára je cezhraničné zlúčenie doterajšieho depozitára s novým depozitárom, čím s účinnosťou k 1.12.2013 doterajší depozitár zanikol.

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

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

Pre naplnenie investičného cieľa dôchodková správcovská spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa výhradne len z dlhopisových a peňažných investícií a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

Kreditné riziko

Dôchodková správcovská 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.

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 potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

Pandémia choroby COVID-19

Uplynulý rok 2020 sa niesol v duchu značnej neistoty a do histórie sa zapíše najmä ako rok, kedy svet postupne zachvátila pandémia choroby COVID-19. Jednotlivé európske štáty vrátane Českej a Slovenskej republiky počas roka pristúpili k reštriktívnym opatreniam s cieľom obmedziť mobilitu obyvateľov a dostať tak tempo šírenia choroby pod kontrolu. Väčšina európskych krajín čelila v minulom roku hneď niekoľkým vlnám tejto choroby. Spoločnosť po celý rok 2020 pozorne sledovala svoju expozíciu voči prepuknutiu nákazy vírusom COVID-19 a jej dôsledkom, vrátane:

- i) prevádzkových vplyvov na podnikanie Spoločnosti,
- ii) dôsledkov zhoršenia makroekonomických podmienok a spomalenia toku osôb, tovaru a služieb, najmä na objem nových obchodov,
- iii) upisovania expozícií prostredníctvom svojich produktov,
- iv) zmeny cien aktív a finančných podmienok (vrátane úrokových sadzieb).

Pandémia COVID-19 spôsobila extrémnu volatilitu na finančných trhoch v priebehu roka 2020 a tým boli samozrejme ovplyvnené dôchodkové fondy v správe aj Spoločnosť samotná. Negatívny vplyv na hodnotu majetku v spravovaných fondoch bol zaznamenaný najmä počas prvého a začiatku druhého kvartálu, kedy došlo okrem iného k prudkému poklesu cien svetových akcií, rozšírenie kreditných spreadov a oslabenie radu mien voči EUR. V priebehu roka aj vďaka krokom hlavných centrálnych bánk (ECB, Fed) a jednotlivých vlád však v určitej miere tieto efekty vyprchali a všetky dôchodkové fondy v správe nakoniec uzavreli rok s pozitívnou výkonnosťou. Aj napriek výkyvom na finančných trhoch a ich vplyvu si Spoločnosť v priebehu predošlého roka udržiavala bezpečnú kapitálovú prumeranosť vysoko nad zákonnými požiadavkami.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a. s.)

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

V období od 31.12.2020 do dňa podpisu výročnej správy nastali nasledujúce zmeny:

- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k zmene obchodného mena dôchodkovej správcovskej spoločnosti – nové obchodné meno znie: UNIQA d.s.s., a.s.;
- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k zmene sídla dôchodkovej správcovskej spoločnosti – nové sídlo znie: Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka;
- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k zmene názvov fondov v správe dôchodkovej správcovskej spoločnosti – nové názvy fondov sú:
 - (i) Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.,
 - (ii) Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.,
 - (iii) Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.
- s účinnosťou od 14.01.2021 došlo k ukončeniu členstva pána Roberta Gauci, pána Laurenta Jaumotte a pani Heleny Radovanskej v predstavenstve dôchodkovej správcovskej spoločnosti;
- s účinnosťou od 14.01.2021 došlo k ukončeniu členstva pána Martina Žáčka a pani Lucie Urváľkovej v dozornej rade dôchodkovej správcovskej spoločnosti;
- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k vymenovaniu pána Roberta Gauci do dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti;
- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k vymenovaniu pána Martina Žáčka a pani Lucie Urváľkovej a pána Rastislava Havrana za členov predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

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