

# Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

Účtovná zvierka

31. decembra 2020

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 5 8 3

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 3 7 8 8 7

Účtovná zvierka

riadna  schválená  
 mimoriadna  
 priebežná

Zostavená za obdobie

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

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 1 9
do	1 2	2 0 1 9

Priložené súčasti účtovnej zvierky

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

V ý p l a t n ý d o p l n k o v ý d ô c h o d k o v ý f o n d  
U N I Q A d . d . s . , a . s . , v ý p l a t n 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

PŠČ

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 Záček  
Člen predstavenstva

  
Lucie Urválková  
Člen predstavenstva

**Názov spravovaného fondu**

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

**SÚVAHA**  
k 31.12.2020  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	<b>Aktíva</b>		
I.	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>7 924 303</b>	<b>6 244 237</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	7 023 413	2 223 219
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	7 023 413	2 223 219
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
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	900 889	4 021 018
a)	krátkodobé vklady v bankách	900 046	4 020 174
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	844	844
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>1 725 620</b>	<b>1 562 840</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 725 620	1 562 840
10.	Ostatný majetok	-	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>9 649 922</b>	<b>7 807 077</b>

LEI  
097900BHMW0000108583

ÚČ FOND 1-02

**Názov spravovaného fondu**

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

**SÚVAHA**  
k 31.12.2020  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	<b>Pasíva</b>		
I.	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>10 804</b>	<b>7 680</b>
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	767	450
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	-	-
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	10 037	7 230
II.	<b>Vlastné imanie</b>	<b>9 639 118</b>	<b>7 799 396</b>
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	9 639 118	7 799 396
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	213 918	35 605
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>9 649 922</b>	<b>7 807 077</b>

**Názov spravovaného fondu**

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT  
v eurách  
za 12 mesiacov roku 2020**

Označenie	POLOŽKA	2020	2019
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	67 374	24 887
1.1.	úroky	67 374	24 887
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	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	154 237	16 042
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-7	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>221 603</b>	<b>40 929</b>
h.	Transakčné náklady	-1 117	-731
i.	Bankové a iné poplatky	-4 171	-2 571
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>216 314</b>	<b>37 627</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>216 314</b>	<b>37 627</b>
k.	Náklady na	-	-
k.1.	odplatu za správu fondu	-	-
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-2 397	-2 022
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>213 918</b>	<b>35 605</b>

# **Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., výplatný d.d.f.**

(v účtovnom období 2020 Výplatný doplnkový dôchodkový fond  
AXA d.d.s. a.s., výplatný d.d.f.)

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2020 v eurách

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f. (v účtovnom období 2020 Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s. a.s., výplatný d.d.f.)

Názov fondu a sídlo

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.  
Krasovského 3986/15  
851 01 Bratislava

(v účtovnom období 2020 Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f., so sídlom Kolárska 6, 811 06 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. (v účtovnom období 2020 AXA d.d.s., a.s., ďalej „spoločnosť“, resp. „doplnková dôchodková spoločnosť“). Spoločnosť vznikla dňa 15.2.2006, kedy bola právoplatne zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. pod číslom 3804/B. Týmto dňom začala vykonávať činnosť na základe a v rozsahu povolenie na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré bolo udelené DDP Credit Suisse Life & Pensions rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UDK – 002/2006/PDDS zo dňa 25.1.2006 (právoplatného dňom 27.1.2006). Dňa 15.2.2006 zanikla Doplnková dôchodková poisťovňa Credit Suisse Life & Pensions a doplnková dôchodková spoločnosť AXA d.d.s., a.s. sa stala jej právnym nástupcom.

Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu, je spravovaný doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou UNIQA d.d.s., a.s. (v účtovnom období 2020 AXA d.d.s., a.s.).

Od 15. októbra 2020 je spoločnosť členom finančnej skupiny Uniqa Group, Rakúsko pod názvom Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

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.

S účinnosťou k 1.9.2011 spoločnosť AXA d.d.s., a.s. zverila spoločnosti AXA Management Services s.r.o., so sídlom Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, IČO: 25672703, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel: C, Vložka č.: 6002, ktorá vykonáva činnosť prostredníctvom AXA Management Services s.r.o, organizačná zložka Slovensko, so sídlom Kolárska 6, 811 06 Bratislava, IČO: 5008056, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka číslo: 3043/B (od 15.1.2021 ako UNIQA Management Services, s. r. o., organizačná zložka Slovensko, Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava) výkon nasledovných činností spojených so správou doplnkových dôchodkových fondov spravovaných Spoločnosťou:

#### 1. Administrácia v rozsahu:

- a. vedenie účtovníctva doplnkového dôchodkového fondu,
- b. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde,
- c. plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má doplnková dôchodková spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,
- d. informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
- e. poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom a

#### 2. Propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.

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

Majetok vo výplatnom 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.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f. (v účtovnom období 2020 Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s. a.s., výplatný d.d.f.)

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.

Majetok vo výplatnom 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.

Výplatný 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 nepoužijú.

Doplnkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

K 31.12.2020 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 61,56 % do SR, 32,31 % do krajín Európskej únie, 9,42 % 6,13 % do ostatných krajín. K 31.12.2019 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 79,49 % do SR, 16,28 % do krajín Európskej únie.

## A. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka v súlade so zákonom č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s opatrením MF SR č. MF/17945/2013-74 z 11.12.2013, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR č. MF/23778/2012-74 zo 14.12.2012 a opatrenie MF SR z 13.12.2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom 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.

Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach sú uvádzané so znamienkom mínus pred konkrétnym číslom.

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, za predpokladu nepretržitého trvania činnosti dôchodkového fondu (going concern).

Výkaz ziskov a strát je štruktúrovaným rozpisom účtu ziskov a strát.

Dôležité účtovné metódy použité účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky:

### 1. Deň uskutočnenia účtovného prípadu

- deň výplaty alebo prevzatia, alebo výplaty hotovosti.
- deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene,
- deň vykonania platby, príp. inkasa z účtu klienta,
- deň dohodnutia obchodu s cennými papiermi,
- deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo zániku vlastníctva,
- deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

### 2. Cenné papiere a podiely

Cenné papiere obstarané do majetku dôchodkového fondu sú na základe zámeru, s ktorým boli obstarané, zaradené do portfólia cenných papierov určených na predaj.

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov, spolu s nesplateným alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvotný úrokový výnos a amortizovanú prémii/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera.

Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ľarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f. (v účtovnom období 2020 Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s. a.s., výplatný d.d.f.)

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 16.6.2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov).

Reálnou hodnotou sa rozumie tržová cena, ak tržovú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná.

Výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.

Nerealizované zisky alebo straty z precenenia cenných papierov sú v zmysle postupov účtovania vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi“.

Zisky a straty z obchodovania s cennými papiermi sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi“.

### 3. Pohľadávky

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

### 4. Peňažné prostriedky

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

### 5. 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 používa dôchodkový fond kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

### 6. Úroky, poplatky a provízie

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

### 7. Záväzky

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

### 8. 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.

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 5 8 3

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f. (v účtovnom období 2020 Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s. a.s., výplatný d.d.f.)

## 9. Transakčné náklady

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

## 10. Odplaty dôchodkového fondu

- s účinnosťou od 1.9.2009 je výška odplaty za správu výplatného fondu 0% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku (do 1.9.2009 bola odplata za správu fondu 2,3% z priemernej čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde).
- odplata za výkon činnosti depozitára je stanovená podľa objemu aktív spravovaných v majetku vo výplatnom fonde a je:

do objemu 100 000 000 EUR NAV vrátane	0,035% p.a.
od objemu 100 000 000 EUR NAV do objemu 200 000 000 EUR NAV vrátane	0,025% p.a. z objemu prevyšujúceho 100 000 000 EUR + 35 000 EUR p.a.
nad objem 200 000 000 EUR NAV	0,015% p.a. z objemu prevyšujúceho 200 000 000 EUR + 60 000 EUR p.a.,

pričom skratka NAV DDF predstavuje súčet čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde.

Výška odplaty sa vypočítava z ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde a počíta sa alikvotne na dennej báze.

- s účinnosťou od 1.1.2014 zaniká nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo fonde (pre rok 2013 bol Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde vo výške 0,10).

## 11. 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.

## 12. Účtovanie nákladov a výnosov

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

Náklady sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/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.

## 13. 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. 12.2020 všetky limity a obmedzenia boli dodržané.

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 5 8 3

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f. (v účtovnom období 2020 Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s. a.s., výplatný d.d.f.)

**B. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	31.12.2020	31.12.2019
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	221 603	40 929
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-182 560	-17 880
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-2 397	-2 022
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	32	36
5.	Výnosy z dividend (+)		
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)		-844
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	100 667	100 000
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-4 718 302	-1 550 765
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-403	403
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-5 289	-3 302
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	1 890	1 741
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>-4 584 758</b>	<b>-1 431 704</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>		<b>x</b>
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	3 120 129	158 584
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>3 120 129</b>	<b>158 584</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	0	5 303 301
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	1 625 804	-3 402 905
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	1 606	0
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)		
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>1 627 409</b>	<b>1 900 396</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>162 780</b>	<b>652 117</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>1 562 840</b>	<b>910 724</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>1 725 620</b>	<b>1 562 840</b>

Termínované vklady s dobou splatnosti nižšou ako tri mesiace (vrátane) sú v prehľade o peňažných tokoch vykazané v položke „zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov“.

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 5 8 3

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f. (v účtovnom období 2020 Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s. a.s., výplatný d.d.f.)

**C. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
<b>a</b>	<b>b</b>		
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>7 799 396</b>	<b>5 863 395</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek	235 376 217	177 919 710
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,033136	0,032955
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	0	5 303 301
2.	Zisk alebo strata fondu	213 918	35 605
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	1 625 804	-3 402 905
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>1 839 722</b>	<b>1 936 001</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>9 639 118</b>	<b>7 799 396</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek	284 053 687	235 376 217
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,033934	0,033136

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

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Štátne dlhopisy	1 311 897	622 992
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	5 458 894	1 246 271
3.	Hypotekárne záložné listy	252 623	353 956
	<b>Spolu</b>	<b>7 023 413</b>	<b>2 223 219</b>

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	201 562	
6.	do piatich rokov	1 615 609	206 085
7.	nad päť rokov	5 206 243	2 017 134
	<b>Spolu</b>	<b>7 023 414</b>	<b>2 223 219</b>

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 5 8 3

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f. (v účtovnom období 2020 Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s. a.s., výplatný d.d.f.)

Číslo riadku	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	102 595	
4.	do jedného roku	329 891	100 755
5.	do dvoch rokov	604 076	256 327
6.	do piatich rokov	2 275 043	482 665
7.	nad päť rokov	3 711 809	1 383 472
	<b>Spolu</b>	<b>7 023 413</b>	<b>2 223 219</b>

Číslo riadku	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	7 023 413	2 223 219
b.1.	nezaložené	7 023 413	2 223 219
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>7 023 413</b>	<b>2 223 219</b>

Dôchodkový fond počas rokov 2020 a 2019 o dlhopisoch v cudzej mene neúčtoval.

**2. Krátkodobé pohľadávky**

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky 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	900 889	4 021 018
	<b>Spolu</b>	<b>900 889</b>	<b>4 021 018</b>

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		280 577
3.	do šiestich mesiacov		1 628 909
4.	do jedného roku	900 889	2 111 532
	<b>Spolu</b>	<b>900 889</b>	<b>4 021 018</b>

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 5 8 3

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f. (v účtovnom období 2020 Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s. a.s., výplatný d.d.f.)

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		280 577
3.	do šiestich mesiacov		1 628 909
4.	do jedného roku	900 889	2 111 532
	<b>Spolu</b>	<b>900 889</b>	<b>4 021 018</b>

Krátkodobými pohľadávkami fondu sú terminované vklady v bankách.

### 3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	1 752 620	1 562 840
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	1 752 620	1 562 840
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>1 752 620</b>	<b>1 562 840</b>

Dôchodkový fond počas rokov 2020 a 2019 o peňažných prostriedkoch v cudzej mene neúčtoval.

Terminované vklady do jedného roku sú vykázané v rámci krátkodobých pohľadávok, bod.3.

### 4. Ostatný majetok

Dôchodkový fond vykazuje v ostatnom majetku pohľadávky z preúčtovaných príspevkov medzi fondmi, k 31.12.2020 tieto pohľadávky nemal, k 31.12.2019 - 0 EUR.

#### b) Pasíva

##### 1. Závázky z ukončenia sporenia

Číslo riadku	Závázky z ukončenia sporenia	31.12.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	767	450
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>767</b>	<b>450</b>

##### 2. Závázky voči správcovskej spoločnosti

Dôchodkový fond počas rokov 2020 a 2019 o záväzkoch voči správcovskej spoločnosti neúčtoval.

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 5 8 3

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f. (v účtovnom období 2020 Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s. a.s., výplatný d.d.f.)

**3. Ostatné záväzky**

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	10 037	7 230
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>10 037</b>	<b>7 230</b>

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa druhov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Ostatné záväzky z CP	0	403
2.	Nespárované platby	2 486	1 197
3.	Storno príspevky	0	0
4.	Záväzky voči depozitárovi	218	186
5.	Záväzky voči DÚ	7 334	5 443
	<b>Spolu</b>	<b>10 037</b>	<b>7 230</b>

**II. Výkaz ziskov a strát****1. Výnosy z úrokov**

Číslo riadku	Úroky	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	1 367	3 851
4.	Dlhové cenné papiere	66 006	21 035
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	<b>Spolu</b>	<b>67 374</b>	<b>24 887</b>

**2. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	31.12.2020	31.12.2019
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	154 237	16 042
4.	Podielové listy		
	<b>Spolu</b>	<b>154 237</b>	<b>16 042</b>

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 5 8 3

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f. (v účtovnom období 2020 Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s. a.s., výplatný d.d.f.)

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

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2020	31.12.2019
1.	EUR		
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	7	
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>7</b>	<b>0</b>

**h) Transakčné náklady**

Číslo riadku	Transakčné náklady	31.12.2020	31.12.2019
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	1 117	731
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane		
	<b>Spolu</b>	<b>1 117</b>	<b>731</b>

**i) Bankové poplatky a iné poplatky**

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bankové odplaty a poplatky	6,64	
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	2 483	1 071
5.	Poštovné - VAKUP	1 682	1 500
	<b>Spolu</b>	<b>4 171</b>	<b>2 571</b>

**j) Náklady na odplaty**

Označenie	Náklady na:	31.12.2020	31.12.2019
k.1.	odplatu za správu fondu		
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku fondu		
l.	odplaty za služby depozitára	2 397	2 022
m.	audit účtovnej závierky		
	<b>Spolu</b>	<b>2 397</b>	<b>2 022</b>

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f. (v účtovnom období 2020 Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.)

## E. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH (PODSÚVAHA)

Dôchodkový fond počas rokov 2020 a 2019 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 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 vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde k 31.12.2020 je 9 639 118,07 EUR (k 31.12.2019 bola 7 799 396 EUR).

### OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neviduje ostatné finančné povinnosti.

### POČET POISTENCOV/ÚČASŇÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2020: 4 160 poistencov/účastníkov (k 31.12.2019 bol počet účastníkov 3 522).

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 vo výplatnom dôchodkovom fonde výhradne do peňažných investícií.

#### 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.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f. (v účtovnom období 2020 Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.)

### 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.

### 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 vprchali 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 primeranosť vysoko nad zákonnými požiadavkami.

## 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 doplnkovej dôchodkovej spoločnosti – nové obchodné meno znie: UNIQA d.d.s., a.s.;
- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k zmene sídla doplnkovej dôchodkovej 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 doplnkovej dôchodkovej spoločnosti – nové názvy fondov sú:
  - (i) Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.,
  - (ii) Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.,
  - (iii) Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.,
  - (iv) Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f..
- s účinnosťou od 14.01.2021 došlo k ukončeniu členstva pána Roberta Gauci, pána Laurenta Jaumotte a pani Heleny Radovanskej v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti;
- s účinnosťou od 14.01.2021 došlo k ukončeniu členstva pána Martina Žáčka a pani Lucie Urválkovej v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti;
- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k vymenovaniu pána Roberta Gauci do dozornej rady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti;
- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k vymenovaniu pána Martina Žáčka a pani Lucie Urválkovej a pána Rastislava Havrana za členov predstavenstva doplnkovej dôchodkovej 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.