

Príspevkový doplnkový
dôchodkový fond UNIQA d.d.s.,
a.s., príspevkový d.d.f.

Účtovná závierka

31. decembra 2020

LEI
31570020000000003572

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s.,a.s.,príspevkový d.d.f.

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)	240 725 562	220 692 647
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	191 923 946	175 842 220
a)	bez kupónov	6 110 126	8 084 359
b)	s kupónmi	185 813 820	167 757 861
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	40 219 037	34 033 773
a)	obchodovateľné akcie	40 219 037	34 033 773
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	2 158 265	51 283
a)	krátkodobé vklady v bankách	2 116 545	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	41 720	51 283
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	5 554 698	10 561 272
a)	dlhodobé vklady v bankách	5 554 698	10 561 272
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	869 617	204 098
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	5 538 725	12 552 060
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	5 456 030	12 399 988
10.	Ostatný majetok	82 695	152 072
	Aktíva spolu	246 264 287	233 244 707

LEI
31570020000000003572

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s.,a.s.,príspevkový d.d.f.

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)	1 118 912	346 719
1.	Závazky voči bankám	760 000	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	8 763	8 763
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	309 083	258 890
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	41 067	79 066
II.	Vlastné imanie	245 145 375	232 897 988
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	245 145 375	232 897 988
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	3 552 128	8 498 294
	Pasíva spolu	246 264 287	233 244 707

LEI
31570020000000003572

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s.,a.s.,príspevkový 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	3 164 156	2 978 091
1.1.	úroky	3 164 156	2 978 091
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	439 578	675 399
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	439 578	675 399
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	3 337 243	8 643 414
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-1 041 785	969 522
6./e.	Zisk/strata z derivátov	930 918	-1 395 970
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	6 830 111	11 870 456
h.	Transakčné náklady	-14 384	-10 482
i.	Bankové a iné poplatky	-103 318	-96 515
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	6 712 409	11 763 459
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	6 712 409	11 763 459
k.	Náklady na	-3 078 662	-3 184 802
k.1.	odplatu za správu fondu	-2 814 699	-2 919 694
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-263 962	-265 108
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-65 261	-65 455
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-16 358	-14 907
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	3 552 128	8 498 294

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

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

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	3	5	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov fondu a sídlo

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

(v účtovnom období 2020 Príspevkový doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový 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 dňom 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). Dňom 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 Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový 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:

- vedenie účtovníctva doplnkového dôchodkového fondu,
- zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde,
- 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,
- informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
- poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom a

2. Propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.

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

Majetok v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí majetok nadobudnutý z príspevkov, majetok prevedený z iného doplnkového dôchodkového fondu a výnosy z investovania tohto majetku. Majetok v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom účastníkov.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Majetok v príspěvkovom doplnkovom dôchodkovom fonde sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje.

Cieľom fondu je primerané zhodnocovanie odvedených finančných prostriedkov za účelom dosahovania stabilných výnosov pri súčasnom obmedzení a rozložení rizika. Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do akcií, dlhopisových a peňažných investícií a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

Doplnkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

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

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

Do príspěvkového doplnkového dôchodkového fondu prechádza hodnota záväzkov doplnkovej dôchodkovej poisťovne voči poistencom doplnkového dôchodkového poistenia a do výplatného doplnkového dôchodkového fondu hodnota záväzkov doplnkovej dôchodkovej poisťovne voči príjemcom dávok doplnkového dôchodkového poistenia, okrem hodnoty záväzkov doplnkovej dôchodkovej poisťovne voči príjemcom dávok doplnkového dôchodkového poistenia, v ktorých je zohľadnené riziko dožitia.

Majetok zodpovedajúci hodnote zostatku rezervného fondu doplnkovej dôchodkovej poisťovne prešiel v celej výške do príspěvkového doplnkového dôchodkového fondu.

V deň vzniku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti prešiel do jej majetku majetok, ktorý sa nepreviedol do majetku v príspěvkovom doplnkovom dôchodkovom fonde.

K 31.12.2020 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 43,51 % do SR, 41,54 % do krajín Európskej únie, 14,95 % do ostatných krajín,

K 31.12.2019 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 37,42 % do SR, 44,66 % do krajín Európskej únie, 17,92 % do ostatných krajín.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka v súlade so zákonom č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s opatrením MF SR č. MF/17945/2013-74 z 11.12.2013, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR č. MF/23778/2012-74 zo 14.12.2012 a opatrenie MF SR z 13.12.2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej „postupy účtovania pre dôchodkové fondy“).

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. 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.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

2. Cenné papiere a podiely

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

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

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

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

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu, 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 trhovú cenu, ak trhovú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná.

Výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v 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 nevymožiteľných pohľadávok znižuje o opravné položky. Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, tj. 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. 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

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

ÚČ FOND 3-02

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

6. Závazky

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

7. Deriváty

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

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

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

- deriváty určené na obchodovanie
- zaist'ovacie 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:

- a) úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
- b) menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
- c) akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
- d) komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
- e) úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

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

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

8. Stratégie a zásady 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.

9. Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje. Kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Pri precenení cenných papierov k dátumu účtovnej závierky sa odčlení tá časť precenenia, ktorá vzniká v dôsledku precenenia cudzej meny na euro. Toto precenenie sa rovnako vyказuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z devízových operácií“.

Pri kúpe a predaji cudzej meny za euro by používa dôchodkový fond kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

10. Úroky, poplatky a provízie

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

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

11. Transakčné náklady

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

12. Odplaty dôchodkového fondu

Novela zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení, platná od 1.1.2014 priniesla nasledujúce zmeny:

- odplata za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu nesmie za jeden rok správy presiahnuť
 - o v roku 2014 1,80 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - o v roku 2015 1,70 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - o v roku 2016 1,60 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - o v roku 2017 1,50 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - o v roku 2018 1,40 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - o v roku 2019 1,30 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku (do 31.12.2013 bola výška odplaty 0,1625% priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku),
- odplata za prestup účastníka sporenia do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy vo výške 5% hodnoty zostatku na osobnom účte, po roku sa odplata neuplatňuje (do 31.12.2013 v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy),
- odplata za odstúpné účastníka zaniká, doplnková dôchodková spoločnosť má právo na odplatu za odstúpné vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona účinného do 31.12.2013 (5% z hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstúpného), ak odstúpné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1.1.2014,
- zákon umožňuje koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde maximálne do výšky 0,19 v roku 2019, v roku 2020 a nasledujúcich rokoch maximálne vo výške 0,20. Spoločnosť v roku 2019 i 2020 stanovila koeficient vo výške 0,10; spôsob výpočtu odplaty za zhodnotenie je:

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

pričom:

O_t je výška odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde pre deň t,
 NAV_t je čistá hodnota majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde platná pre deň t,
 $AHDDJ_t$ je aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň t,
 $\max AHDDJ_{t-1}$ je maximálna aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky dosiahnutá po 1.1.2010 do dňa t-1,
 K je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,
 t pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde.

- odplata za výkon činnosti depozitára je stanovená podľa objemu aktív spravovaných v majetku v príspevkovom fonde a je:

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

pričom skratka NAV DDF predstavuje súčet čistej hodnoty majetku v príspevkovom fonde.

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

13. Zdaňovanie

Nakoľko dôchodkovému fondu nevyplýva zákonná povinnosť vyčíslňovať daňový základ pre účely dane z príjmov, dôchodkový fond neúčtoval o daňovom záväzku, ani o odloženom daňovom záväzku.

Dôchodkový fond má od dane oslobodené aj výnosy z krátkodobých termínovaných vkladov.

14. Účtovanie nákladov a výnosov

Výnosy fondu tvoria najmä úrokové výnosy z dlhových cenných papierov, z prostriedkov na vkladových a bežných 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.

15. 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

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

ÚČ FOND 3-02

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

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Ozn.	C. Prehľad o peňažných tokoch	31.12.2020	31.12.2019
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	6 390 533	11 195 058
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-4 393 767	-11 154 692
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-3 143 923	-3 250 258
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	50 211	-192
5.	Výnosy z dividend (+)	439 578	675 399
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	9 563	35 571
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	35 097 780	21 750 444
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-52 876 521	-30 979 800
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-134 060	-121 905
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	1 451	-795
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	2 792	643
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-18 556 362	-11 850 527
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	2 890 030	-6 339
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	2 890 030	-6 339
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	26 298 895	27 166 706
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-20 603 636	-82 022
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	3 027 116	-15 010 638
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 (+/-)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	8 722 374	12 074 047
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	-6 943 958	217 180
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	12 399 988	12 182 809
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	5 456 030	12 399 989

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	232 897 988	212 124 676
a)	počet dôchodkových jednotiek	5 520 799 465	5 233 075 147
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,042186	0,040535
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	26 298 895	27 166 706
2.	Zisk alebo strata fondu	3 552 128	8 498 294
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-68 253	-82 022
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-20 535 384	-14 809 667
II.	Nárast/pokles čistého majetku	9 247 387	20 773 312
A.	Čistý majetok na konci obdobia	242 145 375	232 897 988
a)	počet dôchodkových jednotiek	5 723 339 061	5 520 799 465
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,042833	0,042186

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

I. Súvaha

a) Aktíva

1. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Štátne dlhopisy	71 081 149	68 728 736
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	108 628 121	81 674 900
3.	Hypotekárne záložné listy	12 214 677	25 438 584
	Spolu	191 923 946	175 842 220

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	1 880 042	
5.	do dvoch rokov	2 894 913	2 983 139
6.	do piatich rokov	26 594 406	16 612 384
7.	nad päť rokov	160 554 585	156 246 698
	Spolu	191 923 946	175 842 220

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		3 000 449
2.	do troch mesiacov	3 428 155	1 000 651
3.	do šiestich mesiacov	5 112 337	11 755 246
4.	do jedného roku	7 559 250	7 670 225
5.	do dvoch rokov	26 087 586	13 159 062
6.	do piatich rokov	98 480 596	81 500 139
7.	nad päť rokov	51 256 023	57 756 448
	Spolu	191 923 946	175 842 220

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2020	31.12.2019
a.	bez kupónu	6 110 126	8 084 359
a.1.	nezaložené	6 110 126	8 084 359
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	185 813 820	167 757 861
b.1.	nezaložené	185 813 820	167 757 861
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	191 923 946	175 842 220

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	1 880 042	
5.	do dvoch rokov		1 020 858
6.	do piatich rokov	25 267 650	15 168 140
7.	nad päť rokov	159 010 781	155 195 082
	Spolu	186 158 473	171 384 080

Číslo riadku	USD 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		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov	622 967	697 930
	Spolu	622 967	697 930

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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	2 894 913	1 962 280
6.	do piatich rokov	1 326 756	1 444 244
7.	nad päť rokov	920 838	353 686
	Spolu	5 142 507	3 760 210

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		3 000 449
2.	do troch mesiacov	1 508 455	1 000 651
3.	do šiestich mesiacov	4 137 124	11 755 246
4.	do jedného roku	7 559 250	7 670 225
5.	do dvoch rokov	24 137 863	11 196 782
6.	do piatich rokov	97 559 758	79 004 279
7.	nad päť rokov	51 256 023	57 756 448
	Spolu	186 158 473	171 384 080

Číslo riadku	USD 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		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	622 967	
6.	do piatich rokov		697 930
7.	nad päť rokov		
	Spolu	622 967	697 930

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	1 919 700	
3.	do šiestich mesiacov	975 213	
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	1 326 756	1 962 280
6.	do piatich rokov	920 838	1 797 929
7.	nad päť rokov		
	Spolu	5 142 507	3 760 210

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2020	31.12.2019
a.	bez kupónu	6 110 126	8 084 359
a.1.	nezaložené	6 110 126	8 084 359
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	180 048 347	163 299 721
b.1.	nezaložené	180 048 347	163 299 721
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	186 158 473	171 384 080

Číslo riadku	USD Dlhopisy oceňované RH	31.12.2020	31.12.2019
a.	bez kupónu	0	
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	622 967	697 930
b.1.	nezaložené	622 967	697 930
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	622 967	697 930

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH	31.12.2020	31.12.2019
a.	bez kupónu	0	
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	5 142 507	3 760 210
b.1.	nezaložené	5 142 507	3 760 210
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	5 142 507	3 760 210

2. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2020	31.12.2019
1.	Obchodovateľné akcie	40 219 037	34 033 773
1.1.	nezaložené	40 219 037	34 033 773
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	40 219 037	34 033 773

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2020	31.12.2019
1.	EUR	20 211 537	7 096 846
2.	USD	19 397 440	23 350 756
3.	JPY	610 059	545 606
4.	CHF		1 679 558
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		1 361 008
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	40 219 037	34 033 773

Dôchodkový fond počas rokov 2020 a 2019 nemal v portfóliu žiadne neobchodovateľné akcie, podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera.

3. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	64 832	51 283
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	2 116 545	
	Spolu	2 181 377	51 283

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	64 832	51 283
2.	do troch mesiacov	2 116 545	
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
	Spolu	2 181 377	51 283

Číslo riadku	USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	64 832	51 283
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
	Spolu	64 832	51 283

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	CZK 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	2 116 545	
	Spolu	2 116 545	0

4. Dlhodobé pohľadávky

Číslo riadku	Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do dvoch rokov	0	5 006 574
2.	do piatich rokov	5 554 698	5 554 698
3.	viac ako päť rokov		
	Spolu	5 554 698	10 561 272

Číslo riadku	Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do dvoch rokov	5 554 698	10 561 272
2.	do piatich rokov		
3.	viac ako päť rokov		
	Spolu	5 554 698	10 561 272

Číslo riadku	EUR Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do dvoch rokov		5 006 574
2.	do piatich rokov	5 554 698	5 554 698
3.	viac ako päť rokov		
	Spolu	5 554 698	10 561 272

5. Deriváty

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	869 617	
2.	do troch mesiacov		204 098
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	Spolu	869 617	204 098

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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	869 617	204 098
2.1.	vyrovnávané v hrubom	869 617	204 098
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	869 617	204 098

6. Drahé kovy

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

7. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	5 456 030	12 399 988
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	Medzisúčtet - súvaha	5 456 030	12 399 988
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	5 456 030	12 399 988

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	1 980 878	2 852 744
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	Medzisúčtet - súvaha	1 980 878	2 852 744
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 980 878	2 852 744

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	59 748	385 148
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	59 748	385 148
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	59 748	385 148

Číslo riadku	CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	334	132 081
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	334	132 081
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	334	132 081

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	3 376 281	8 997 237
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	3 376 281	8 997 237
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	3 376 281	8 997 237

Číslo riadku	JPY peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	38 789	32 778
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	38 789	32 778
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	38 789	32 778

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

8. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	82 695	152 072
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roka		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	82 695	152 072

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

b) Pasíva

1. Záväzky voči bankám

Číslo riadku	Záväzky voči bankám	31.12.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka	760 000	0
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	760 000	0

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		
4.	Do jedného roka	760 000	0
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	760 000	0

Číslo riadku	EUR Záväzky voči bankám	31.12.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka	760 000	0
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	760 000	0

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

2. Závazky z ukončenia sporenia

Číslo riadku	Závazky z ukončenia sporenia	31.12.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka	8 763	8 763
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	8 763	8 763

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	309 083	258 890
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roka		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	309 083	258 890

4. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	41 067	79 066
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	41 067	79 066

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa druhov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Závazky z nákupu CP	0	0
2.	Nespárované platby	175	106
3.	Závazky voči depozitárovi	5 603	5 584
4.	Prevedené príspevky - prestupy	3 774	46 103
5.	Závazky voči DÚ	15 158	12 365
6.	Závazky voči auditorskej spoločnosti	16 358	14 907
	Spolu	41 067	79 066

Dôchodkový fond počas rokov 2020 a 2019 o záväzkoch z vypožičaného a predaného finančného majetku neúčtoval.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

II. Výkaz ziskov a strát

1. Výnosy z úrokov

Číslo riadku	Úroky	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	2 932	4 759
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	76 817	62 439
4.	Dlhové cenné papiere	3 084 408	2 910 893
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	3 164 156	2 978 091

2. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	31.12.2020	31.12.2019
1.	EUR	212 194	273 168
2.	USD	216 155	311 862
3.	JPY	7 474	7 829
4.	CHF	3 755	27 638
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		54 902
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	439 578	675 399

3. 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	2 799 688	7 094 403
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	537 555	1 549 011
4.	Podielové listy		
	Spolu	3 337 243	8 643 414

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

4. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2020	31.12.2019
1.	EUR	-419 275	
2.	USD	-420 408	965 848
3.	JPY	-13 657	498
4.	CHF	19 135	4 576
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	-144 703	-1 399
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny	-62 877	
	Spolu	-1 041 784	969 523

5. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	Zisk/strata z derivátov	31.12.2020	31.12.2019
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	930 918	-1 395 970
2.1.	vyrovnávané v hrubom	930 918	-1 395 970
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	930 918	-1 395 970

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	31.12.2020	31.12.2019
1.	- Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	3 304	2 064
2.	- Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	11 080	8 418
	Spolu	14 384	10 482

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

i) Bankové a iné poplatky

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bankové odplaty a poplatky	3 384	358
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Náklady platené depozitárovi za správu CP	99 234	95 333
6.	Ostatné poplatky	701	825
	Spolu	103 318	96 515

j) Náklady na financovanie fondu

Dôchodkový fond počas rokov 2020 a 2019 o nákladoch na financovanie fondu neúčtoval.

k) Náklady na odplaty

Označenie	Náklady na:	31.12.2020	31.12.2019
k.1.	odplatu za správu fondu	2 814 699	2 919 694
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku fondu	263 962	265 108
l.	odplaty za služby depozitára	65 261	65 455
m.	audit účtovnej závierky	16 358	14 907
	Spolu	3 160 281	3 265 164

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

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b		
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	19 171 655	18 985 358
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	19 171 655	18 985 358

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b		
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	19 171 655	18 985 358
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	19 171 655	18 985 358

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 vypočítat' 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 vypočítat' každý pracovný deň a oznámiť ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi. Doplnková dôchodková spoločnosť je povinná každý pracovný deň poskytovať Národnej banke Slovenska informácie o čistej hodnote majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, a to elektronickým prevodom dát bezpečnou komunikáciou.

Čistá hodnota majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde je k 31.12.2020 245 145 374,86 EUR (k 31.12.2019 bola 232 897 988 EUR).

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

POČET POISTENCOV/ÚČASTNÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2020: 101 285 poistencov/účastníkov (k 31.12.2019 bol počet účastníkov 104 489).

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY

Operačné riziko

Pri investovaní do majetku v dôchodkových fondoch chápe spoločnosť operačné riziko ako riziko straty spôsobené chybami, porušeniami interných smerníc a zákonov, výpadkami systémov, škody spôsobené vnútornými procesmi, zamestnancami alebo systémami, a tiež škody spôsobené vonkajšími udalosťami.

Trhové riziko

Doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a s týmto štatútom. Cieľom investovania je dosahovať stabilný výnos pri súčasnom obmedzení a rozložení rizika.

Pre naplnenie investičného cieľa doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa z dlhopisových a peňažných investícií, majetkových cenných papierov a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

Kreditné riziko

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

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 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 primeranosť vysoko nad zákonnými požiadavkami.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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