

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

Účtovná závierka

31. decembra 2020

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 3 7 8 8 7

Účtovná závierka

☒

riadna

☐

schválená

☐

mimoriadna

☐

priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 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 závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

G l o b á l n y a k c i o v ý d ô c h o d k o v ý f o n d
U N I Q A d . d . s . , a . s . , p r í s p e v k o v ý d . d . f

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

K r a s o v s k é h o

Číslo

3 9 8 6 / 1 5

PSČ

8 5 1 0 1

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

+ 4 2 1 / 2 3 2 6 0 0 1 0 0

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

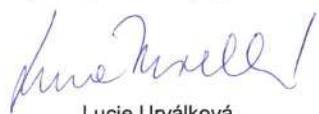
Zostavená dňa:

16. marec 2021

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:


Martin Žáček
Člen predstavenstva


Lucie Urválková
Člen predstavenstva

LEI
31570020000000003475

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Aktíva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	116 704 714	97 031 615
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	56 829 204	45 067 239
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	56 829 204	45 067 239
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	58 878 275	49 964 375
a)	obchodovateľné akcie	58 878 275	49 964 375
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	1 039 031	2 000 001
a)	krátkodobé vklady v bankách	1 039 031	2 000 001
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	- 41 796	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	1 368 000	4 413 104
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 297 881	4 245 880
10.	Ostatný majetok	70 119	167 224
	Aktíva spolu	118 072 714	101 444 718

LEI
31570020000000003475

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Pasíva		
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	596 249	229 242
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	119 169	192 434
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	477 080	36 808
II.	Vlastné imanie	117 476 465	101 215 476
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	117 476 465	101 215 476
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	2 560 271	10 342 475
	Pasíva spolu	118 072 714	101 444 718

LEI
31570020000000003475

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2020

Označenie	POLOŽKA	2020	2019
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	858 411	744 320
1.1.	úroky	858 411	744 320
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	228 377	251 613
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	228 377	251 613
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	3 647 737	11 036 808
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-495 013	116 499
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-41 796	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	4 197 715	12 149 240
h.	Transakčné náklady	-5 216	-4 263
i.	Bankové a iné poplatky	-48 425	-40 011
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	4 144 074	12 104 966
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	4 144 074	12 104 966
k.	Náklady na	-1 547 850	-1 731 867
k.1.	odplatu za správu fondu	-1 262 065	-1 145 061
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-285 785	-586 805
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-29 251	-25 655
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-6 702	-4 969
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	2 560 271	10 342 475

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

(v účtovnom období 2020 Globálny akciový 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	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov fondu a sídlo

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

(v účtovnom období 2020 Globálny akciový 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 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 povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré bolo udelené DDP Credit Suisse Life & Pensions rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UDK – 002/2006/PDDS zo dňa 25.1.2006 (právoplatného dňom 27.1.2006). 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 Globálny akciový 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 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 v globálnom akciovom dôchodkovom fonde tvorí majetok nadobudnutý z príspevkov, majetok prevedený z iného doplnkového dôchodkového fondu a výnosy z investovania tohto majetku. Majetok v globálnom akciovom dôchodkovom fonde sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f. (v účtovnom období 2020 Globálny akciový dôchodkový fond AXA d.d.s. a.s., príspevkový 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 dlhopisových a peňažných investícií a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

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

Doplnkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

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

Do príspevkového 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 príspevkového doplnkového dôchodkového fondu.

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

K 31.12.2020 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 23,42 % do SR, 67,15 % do krajín Európskej únie, 9,42 % do ostatných krajín. K 31.12.2019 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 22,94 % do SR, 66,30 % do krajín Európskej únie, 10,76 % 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.

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.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

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

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

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržová cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi (najmä zákon o DDS, vyhláška Národnej banky Slovenska č. 246/2009 Z. z. zo 16.6. 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 nevymožiteľných pohľadávok znižuje o opravné položky. Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok.

4. Peňažné prostriedky

Peňažné prostriedky a 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.

6. Záväzky

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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 budúcnemu dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii.

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

- deriváty určené na obchodovanie
- 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:

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

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

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

8. Stratégie a zásady 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.

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.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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 odstupné účastníka zaniká, doplnková dôchodková spoločnosť má právo na odplatu za odstupné vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona účinného do 31.12.2013 (5% z hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstupného), ak odstupné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1.1.2014,
- 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 nasledovný:

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

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 je pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde.

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

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

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

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	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

13. Zdaňovanie

Nakoľko dôchodkovému fondu nevyplýva zákonná povinnosť vyčísľovať 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/Doplňkové 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/ Doplňkové 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/ Doplňkové 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. Časové rozlišovanie nákladov a výnosov, výdavkov a príjmov

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

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

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

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

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

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

16. Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších právnych predpisov, doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania. K 31.12.2020 všetky limity a obmedzenia boli dodržané.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

D. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	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 (+)	3 969 339	11 897 627
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-4 822 819	-12 170 993
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-1 577 101	-1 757 522
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-73 004	105 947
5.	Výnosy z dividend (+)	228 377	251 613
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)		2 387
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	2 610 122	2 982 511
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-18 421 372	-18 345 241
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	451 900	
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-60 343	-49 293
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	1 733	795
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	2 192	-266
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-17 690 978	-17 082 435
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	960 970	-2 000 001
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	960 970	-2 000 001
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	21 330 753	20 915 960
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-7 630 035	-2 207 515
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	81 291	-68 398
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	13 782 009	18 640 047
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	0	0
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	-2 947 999	-442 388
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	4 245 880	4 688 218
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 297 881	4 245 830

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

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

E. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	29 018 005	
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	101 215 476	72 197 471
a)	počet dôchodkových jednotiek	1 954 392 552	1 578 716 620
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,051789	0,045732
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	21 330 753	20 915 960
2.	Zisk alebo strata fondu	2 560 271	10 342 475
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-26 813	-32 915
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-7 603 222	-2 207 515
II.	Nárast/pokles čistého majetku	16 260 989	29 018 005
A.	Čistý majetok na konci obdobia	117 476 465	101 215 476
a)	počet dôchodkových jednotiek	2 225 977 347	1 954 392 552
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,052775	0,051789

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

i. Súvaha

a) Aktíva

1. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Štátne dlhopisy	17 213 497	17 120 589
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	37 836 204	25 663 663
3.	Hypotekárne záložné listy	1 779 503	2 282 987
	Spolu	56 829 204	45 067 239

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	1 853 839	1 491 569
6.	do piatich rokov	11 037 597	6 656 747
7.	nad päť rokov	43 937 768	36 918 923
	Spolu	56 829 204	45 067 239

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	0	0
2.	do troch mesiacov	959 850	0
3.	do šiestich mesiacov	1 108 247	2 058 300
4.	do jedného roku	1 433 870	311 108
5.	do dvoch rokov	9 773 838	3 444 520
6.	do piatich rokov	26 720 131	24 473 442
7.	nad päť rokov	16 833 268	14 779 870
	Spolu	56 829 204	45 067 239

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2020	31.12.2019
a.	bez kupónu	0	0
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	56 829 204	45 067 239
b.1.	nezaložené	56 829 204	45 067 239
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	56 829 204	45 067 239

Dlhopisy podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	503 904	510 429
6.	do piatich rokov	10 484 782	6 054 979
7.	nad päť rokov	43 346 677	36 551 767
	Spolu	54 335 363	43 117 175

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	222 488	249 261
	Spolu	222 488	249 261

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	1 349 935	981 140
6.	do piatich rokov	552 815	601 768
7.	nad päť rokov	368 603	117 895
	Spolu	2 271 353	1 700 804

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	EUR 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	718 162	2 058 300
4.	do jedného roku	1 433 870	311 108
5.	do dvoch rokov	8 998 535	2 463 379
6.	do piatich rokov	26 351 528	23 504 517
7.	nad päť rokov	16 833 268	14 779 870
	Spolu	54 335 363	43 117 175

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		
6.	do piatich rokov	222 488	249 261
7.	nad päť rokov		
	Spolu	222 488	249 261

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	959 850	
3.	do šiestich mesiacov	390 085	
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	552 815	981 140
6.	do piatich rokov	368 603	719 664
7.	nad päť rokov		
	Spolu	2 271 353	1 700 804

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2020	31.12.2019
a.	bez kupónu	0	0
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	54 335 363	43 117 175
b.1.	nezaložené	54 335 363	43 117 175
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	54 335 363	43 117 175

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	USD 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	222 488	249 261
b.1.	nezaložené	222 488	249 261
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	222 488	249 261

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH	31.12.2020	31.12.2019
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	2 271 353	1 700 804
b.1.	nezaložené	2 271 353	1 700 804
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	2 271 353	1 700 804

2. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2020	31.12.2019
1.	Obchodovateľné akcie	58 878 275	49 964 375
1.1.	nezaložené	58 878 275	49 964 375
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	58 878 275	49 964 375

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2020	31.12.2019
1.	EUR	51 315 057	43 717 743
2.	USD	7 563 219	6 246 631
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	58 878 275	49 964 375

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Dôchodkový fond počas rokov 2020 a 2019 nemal v portfóliu žiadne neobchodovateľné akcie a 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		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	1 039 031	2 000 001
	Spolu	1 039 031	2 000 001

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	1 039 031	
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		2 000 001
	Spolu	1 039 031	2 000 001

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

Číslo riadku	EUR 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		2 000 001
	Spolu	0	2 000 001

Číslo riadku	USD 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		
	Spolu	0	0

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	1 039 031	
4.	do jedného roku		
	Spolu	1 039 031	0

Dôchodkový fond počas rokov 2020 a 2019 o krátkodobých pôžičkách obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel a o obrátených repoobchodoch neúčtoval.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	1 297 881	4 245 880
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	1 297 881	4 245 880
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 297 881	4 245 880

Termínované vklady do troch mesiacov sú vykázané v rámci krátkodobých pohľadávok, bod 4.

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	1 191 941	3 278 158
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	1 191 941	3 278 158
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 191 941	3 278 158

Číslo riadku	CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	35 015	114 647
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	35 015	114 647
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	35 015	114 647

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	CAD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	312	333
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	312	333
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	312	333

Číslo riadku	CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	225	224
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	225	224
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	225	224

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	69 029	851 108
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	69 029	851 108
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	69 029	851 108

Číslo riadku	JPY peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	1 359	1 408
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	1 359	1 408
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 359	1 408

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

5. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	70 119	167 224
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	70 119	167 224

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

b) Pasíva

1. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	119 169	192 434
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	119 169	192 434

2. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	477 080	36 808
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
	Spolu	477 080	36 808

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa druhov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Zaväzky z nákupu CP	451 900	0
2.	Nespárované platby	9 396	0
3.	Zaväzky voči depozitarovi	2 668	2 407
4.	Prevedené príspevky - prestupy	2 767	27 977
5.	Zaväzky voči DÚ	3 647	1 455
6.	Zaväzky voči auditorskej spoločnosti	6 702	4 969
	Spolu	477 080	36 808

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	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

3. Deriváty

Číslo riadku	Deriváty s pasívnym zostatkom	31.12.2020	31.12.2019
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	-41 796	0
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-41 796	0
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	-41 796	0

Číslo riadku	Deriváty s pasívnym zostatkom	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	-41 796	
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		0
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	Spolu	-41 796	0

ii. Výkaz ziskov a strát

1. Výnosy z úrokov

Číslo riadku	Úroky	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	10 517	271
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere	847 894	744 049
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	858 411	744 320

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

2. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

2.1. Dividendy a iné podiely na zisku

Číslo riadku	Dividendy	31.12.2020	31.12.2019
1.	EUR	190 628	196 112
2.	USD	37 749	55 502
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	228 377	251 613

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	3 335 225	10 463 546
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	312 512	573 262
4.	Podielové listy		
	Spolu	3 647 737	11 036 808

4. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2020	31.12.2019
1.	EUR	183 553	
2.	USD	228 843	118 070
3.	JPY	-6	92
4.	CHF	-1	8
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	60 146	-1 692
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD	22 478	22
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	495 013	116 499

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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	-41 796	0
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-41 796	0
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	-41 796	0

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	31.12.2020	31.12.2019
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	1 768	1 742
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	3 449	2 521
	Spolu	5 216	4 263

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	1 298	608
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Náklady platené depozitárovi za správu CP	47 052	39 293
6.	Ostatné poplatky	75	110
	Spolu	48 425	40 011

j) Náklady na financovanie fondu

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

k) Náklady na odplaty

Označenie	Náklady na:	31.12.2020	31.12.2019
k.1.	odplatu za správu fondu	1 262 065	1 145 061
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku fondu	285 785	586 805
l.	odplaty za služby depozitára	29 251	25 655
m.	audit účtovnej závierky	6 702	4 969
	Spolu	1 583 803	1 762 490

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	984 970	
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	984 970	0

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	984 970	
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	984 970	0

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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 globálnom akciovom dôchodkovom fonde je k 31.12.2020 117 476 464,90 EUR (k 31.12.2019 bola 101 215 476 EUR).

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

POČET POISTENCOV/ÚČASTNÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2020 55 629 poistencov/účastníkov (k 31.12.2019 bol počet účastníkov 55 420).

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

PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY

Operačné riziko

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

Trhové riziko

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

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

Kreditné riziko

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f. (v účtovnom období 2020 Globálny akciový dôchodkový fond AXA d.d.s. a.s., príspevkový 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 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.

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.