

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

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

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 2 9 6 1

Účtovná závierka

☒ x

riadna

☐

mimoriadna

☐

priebežná

☐

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 0

do

1 2

2 0 2 0

IČO

3 5 9 0 3 8 2 1

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 . s . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

I n d e x o v ý n e g a r a n t o v a n ý a . d . f .
U N I Q A d . s . s . , a . s .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

K r a s o v s k é h o

Číslo

3 9 8 6 / 1 5

PSČ

8 5 1 0 1

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

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

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

Zostavená dňa:

16. marec 2021

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:

Martin Žáček
Člen predstavenstva

Lucie Urváková
Člen predstavenstva

LEI
097900BHMW0000108486

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Aktíva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	803 817 562	675 602 790
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	803 817 562	675 602 790
a)	obchodovateľné akcie	803 817 562	675 602 790
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy		
a)	otvorených podielových fondov	-	-
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	11 973 175	5 600 381
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	11 904 716	5 419 259
10.	Ostatný majetok	68 460	181 123
	Aktíva spolu	815 790 738	681 203 172

LEI
097900BHMW0000108486

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Pasíva		
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	262 049	3 260 356
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	5 690	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	204 284	1 214 752
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	52 075	2 045 604
II.	Vlastné imanie	815 528 688	677 942 815
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	815 528 688	677 942 815
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	41 963 872	130 923 315
	Pasíva spolu	815 790 738	681 203 172

Názov spravovaného fondu
Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2020

Označenie	POLOŽKA	2020	2019
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	272	219
1.1.	úroky	272	219
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	557 235	716 247
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	557 235	716 247
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	48 587 416	140 018 312
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-34 198	14 439
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-960
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	49 110 725	140 748 257
h.	Transakčné náklady	-78 000	-76 892
i.	Bankové a iné poplatky	-347 248	-256 128
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	48 685 477	140 415 237
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	48 685 477	140 415 237
k.	Náklady na	-6 615 099	-9 408 897
k.1.	odplatu za správu fondu	-2 172 604	-1 662 947
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-4 442 495	-7 745 950
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-106 505	-83 025
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	41 963 872	130 923 315

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s.

(v účtovnom období 2020 Indexový negarantovaný a.d.f.
AXA d.s.s., a. s.)

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2020 v eurách

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

je dôchodkový fond podľa § 72 zákona č. 43/2004 Z. z. s účinnosťou od 1.4.2012.

Dôchodkový fond bol založený dňa 1.4.2012 a vytvorený pripísaním prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 10.4.2012. Informácie sa nachádzajú na internetovej stránke dôchodkovej správcovskej spoločnosti www.axa.sk.

Dôchodkový fond bol vytvorený a je spravovaný dôchodkovou správcovskou spoločnosťou UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 AXA d.s.s., a.s., ďalej „spoločnosť“), ktorá bola založená dňa 14.7.2004 zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice N 173/2004, Nz 58075/2004 zo dňa 14.7.2004. Zakladateľ spoločnosti požiadal dňa 20.7.2004 Úrad pre finančný trh o udelenie povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktoré mu bolo udelené dňa 7.10.2004. Do obchodného registra bola spoločnosť zapísaná dňa 15.10.2004, pod číslom: 3441/B, oddiel Sa.

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

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

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

Spoločnosť s účinnosťou 1.8.2013 zmenila názov fondu na Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s. (do 31.7.2013 Indexový i.d.f. AXA d.s.s., a.s.).

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

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

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

Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Tento majetok je spoločným majetkom sporiteľov. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu.

Dôchodkový fond tvoria zo zákona príspevky a penále od Sociálnej poisťovne za neskoro odvedené príspevky, majetok nadobudnutý z týchto príspevkov a z penále a ich investovaním, výnosy z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále a majetok nadobudnutý z výnosov z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále. Indexový dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí sú ochotní akceptovať vysoké kolísanie hodnoty dôchodkových jednotiek na svojich osobných dôchodkových účtoch a vyššiu mieru rizika. Cieľom fondu je dosiahnuť rast hodnoty majetku dôchodkového fondu pri súčasnej snahe o zachovanie primeranej miery rizika a dosiahnuť výkonnosť dôchodkovej jednotky, ktorá bude približne zodpovedať výkonnosti referenčnej hodnoty.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. . (v účtovnom období 2020 Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

K 31.12.2020 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 13,17 % do SR, 86,83 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR. K 31.12.2019 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 0,35 % do SR a 99,65 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR.

Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do akciových investícií.

Dôchodkový fond možno vytvoriť iba na neurčitý čas.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s opatrením MF SR z 13.12.2007 č. MF/25835/2007-74 v znení neskorších predpisov, t.j. vrátane novelizácie opatrením z 11.12.2013 č. MF/17945/2013-74 a ostatnej novelizácie opatrením z 24.9.2014 č. MF/18007/2014-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej „postupy účtovania pre dôchodkové fondy“).

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

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

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

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s nasledujúcimi dôležitými účtovnými metódami:

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä:

- deň výplaty alebo prevzatia, alebo výplaty hotovosti,
- deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene,
- deň vykonania platby, príp. inkasa z účtu klienta,
- deň dohodnutia obchodu s cennými papiermi,
- deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo zániku vlastníctva,
- deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku,
- pri účtovaní nákupu alebo predaja cenných papierov s obvyklým termínom dodania (spotové operácie) je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu s cenným papierom. Pri účtovaní derivátových operácií je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu, deň zmeny reálnej hodnoty derivátu a deň vyrovnania obchodu.

b) Cenné papiere a podiely

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

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

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

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. . (v účtovnom období 2020 Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

Dlhové a majetkové cenné papiere určené na predaj sú oceňované reálnou hodnotou, pričom táto hodnota sa v zmysle zákona o účtovníctve určuje ako tržová cena vyhlásená ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za tržovú cenu je možné cenný papier predat'. Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade s vyhláškou č. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov.

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

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

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

c) Pohľadávky

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

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

d) Peňažné prostriedky

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

e) Rezervy a opravné položky

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

Opravné položky sa tvoria na krytie možných rizík aktív, ktoré sú po splatnosti. Tvoria sa vo výške, ktorá zodpovedá riziku návratnosti aktív.

f) Záväzky

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

g) Deriváty

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

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

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

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

1. deriváty určené na obchodovanie
2. zabezpečovacie deriváty

Podľa druhu sa deriváty členia na:

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

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:

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

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

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

Deriváty sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom precenenie na reálnu hodnotu sa účtuje na výsledkových účtoch. V deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch. Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sú v zmysle postupov účtovania vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátových operácií“. Realizované zisky a straty z derivátov sa vykazujú vo Výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

h) Stratégie a zásady zaist'ovania

Zaist'ovanie majetku v cudzej mene je realizované v súlade s investičnou stratégiou fondu, na základe rozhodnutí Investičného výboru a pracovníkov oddelenia Asset manažmentu a podľa stanovenej strategickú a taktickej alokácie aktív. Toto rozhodovanie sa riadi momentálnym vývojom cudzomenových kurzov k domácej mene, predchádzajúcimi skúsenosťami a prepočtom rizík spojených s investovaním do takéhoto majetku.

i) Cudzia mena

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

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

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

j) Úroky

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

k) Náklady, odplaty dôchodkového fondu

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

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. . (v účtovnom období 2020 Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

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

l) Účtovanie nákladov a výnosov

Náklady sa účtujú spravidla prírastkovým spôsobom, na ťarchu účtu v prípade účtu nákladov a v prospech účtu v prípade účtu výnosov. Na opačnej strane účtu sa účtuje len oprava zápisu alebo jeho prevod na konečný účet súvahový. Pri účtovaní o operáciách s majetkom, prípadne so záväzkami, ktorými sú nákupy, predaje a iné prevody a ocenenia, sa môže účtovať vyrovnávacím spôsobom, výnos v prospech a náklad na ťarchu účtu. Zostatok predmetného účtu sa vo výkaze ziskov a strát vykáže podľa zostatku ako zisk alebo ako strata.

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

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

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

m) Uvádzanie hodnôt v účtovnej závierke

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

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2020	2019
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	48 553 490	140 032 010
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-55 319 629	-396 450 617
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-6 721 605	-9 491 921
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-1 008 914	1 111 279
5.	Výnosy z dividend (+)	557 234	716 247
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	0	0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	27 053 200	0
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)	0	0
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-99 948 344	125 567 666
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-1 879 433	1 879 433
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	0	0
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-425 248	-333 020
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		0
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		0
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		0
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-89 139 248	-136 968 923
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	0	0
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	80 292 169	62 655 188
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	15 329 833	76 842 882
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-2 987	22 063
20.	Dedičstvá (-)	5 690	0
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	0	0
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	0	0
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	0	0
24.	Náklady na úroky za úvery (-)	0	0
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	0	0
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	95 624 705	139 520 133
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	0	
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	6 485 456	2 551 210
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	5 419 259	2 868 049
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	11 904 715	5 419 259

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. . (v účtovnom období 2020 Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

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

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2020	2019
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	677 942 815	407 521 430
a)	počet dôchodkových jednotiek	9 249 968 096	7 149 567 636
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,073291	0,056999
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	80 292 169	62 655 188
2.	Zisk alebo strata fondu	41 963 872	130 923 315
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	15 329 833	76 842 882
II.	Nárast/pokles čistého majetku	137 585 873	270 421 385
A.	Čistý majetok na konci obdobia	815 528 688	677 942 815
a)	počet dôchodkových jednotiek	10 662 762 341	9 249 968 096
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,076484	0,073291

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

I. Súvaha

a) Aktíva

1. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2020	31.12.2019
1.	Obchodovateľné akcie	803 817 562	675 602 790
1.1.	nezaložené	803 817 562	675 602 790
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. . (v účtovnom období 2020 Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2020	31.12.2019
1.	EUR	803 817 562	675 602 790
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	803 817 562	675 602 790

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	11 904 716	5 419 259
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	11 904 716	5 419 259
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	11 904 716	5 419 259

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	11 789 084	4 754 740
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	11 789 084	4 754 740
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	11 789 084	4 754 740

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. . (v účtovnom období 2020 Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	115 631	664 519
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	115 631	664 519
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	115 631	664 519

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

4. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	68 460	181 123
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	68 460	181 123

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

b) Pasíva

1. Závazky z ukončenia sporenia

Číslo riadku	Závazky z ukončenia sporenia	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	5 690	
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	5 690	0

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. . (v účtovnom období 2020 Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

2. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	204 284	1 214 752
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	204 284	1 214 752

Nárast záväzkov voči správcovskej spoločnosti spôsobil vysporiadaný nárok na poplatok za zhodnotenie fondu, ktorý vznikol v decembri 2020 a vysporiadaný bol v januári 2021.

3. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	52 075	2 045 604
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	52 075	2 045 604

Ostatné záväzky sú v mene v EUR a predstavujú záväzky voči depozitárovi za výkon činnosti v hodnote 9 932 EUR (k 31.12.2019 v hodnote 8 378 EUR), prevedené príspevky - prestupy 42 143 (k 31. 12. 2019 v hodnote 157 792). Záväzkov z nákupu CP k 31.12.2020 nebol žiadny (k 31.12.2019 vo výške 1 879 433 EUR).

II. Výkaz ziskov a strát**1. Úroky**

Číslo riadku	Úroky	2020	2019
1.	Bežné účty	272	219
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	272	219

2./a. Výsledok zaistenia

Dôchodkový fond počas rokov 2020 a 2019 o zaistení úrokov neúčtoval.

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

Dôchodkový fond počas rokov 2020 a 2019 o znížení hodnoty príslušného majetku neúčtoval.

2. Výnosy z podielových listov

Dôchodkový fond počas rokov 2020 a 2019 o výnosoch z podielových listov neúčtoval.

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. . (v účtovnom období 2020 Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	2020	2019
1.	EUR	557 235	
2.	USD		716 247
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	557 235	716 247

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2020	2019
1.	Akcie	48 587 416	140 018 312
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
4.	Podielové listy		
	Spolu	48 587 416	140 018 312

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	2020	2019
1.	EUR	-34 198	
2.	USD		14 439
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	-34 198	14 439

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. . (v účtovnom období 2020 Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

6. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	Zisk/strata z derivátov	2020	2019
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	0	-960
2.1.	vyrovnávané v hrubom	0	-960
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	0	-960

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	2020	2019
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	1 085	1 645
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	76 915	75 247
	Spolu	78 000	76 892

i) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2020	2019
1.	Bankové odplaty a poplatky	8 464	1 471
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Odplaty depozitárovi za správu CP	338 784	254 657
	Spolu	347 248	256 128

j) Náklady na odplaty

Číslo riadku	Náklady na odplaty	2020	2019
k.1.	Náklady na odplatu za správu fondu	2 172 604	1 662 947
k.2.	Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	4 442 495	7 745 950
k.	Spolu	6 615 099	9 408 897
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	106 505	83 025
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	0	0

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

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

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

Dôchodkový fond v roku 2020 a v roku 2019 na podsúvahových účtoch neúčtoval.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

ČISTÁ HODNOTA MAJETKU

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

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

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2020 bola 0,076484 a počet dôchodkových jednotiek 10 662 762 340,8260.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2019 bola 0,073291 a počet dôchodkových jednotiek 9 249 968 096,3668.

DEPOZITÁR

Depozitárom dôchodkového fondu je s účinnosťou k 1.12.2013 spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská, 140 92 Praha 4-Michle, Česká republika, IČ: 649 48 242, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka č. 3608, v Slovenskej republike konajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČ: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 2310/B.

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

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

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY

Operačné riziko

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

Trhové riziko

Pre naplnenie investičného cieľa dôchodková správcovská spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde do akciových a peňažných investícií a do finančných derivátov.

Kreditné riziko

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

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

Ostatné druhy rizík

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

Pandémia choroby COVID-19

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

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

Pandémia COVID-19 spôsobila extrémnu volatilitu na finančných trhoch v priebehu roka 2020 a tým boli samozrejme ovplyvnené dôchodkové fondy v správe aj Spoločnosť samotná. Negatívny vplyv na hodnotu majetku v spravovaných fondoch bol zaznamenaný najmä počas prvého a začiatku druhého kvartálu, kedy došlo okrem iného k prudkému poklesu cien svetových akcií, rozšírenie kreditných spreadov a oslabenie radu mien voči EUR. V priebehu roka aj vďaka krokom hlavných centrálnych bánk (ECB, Fed) a jednotlivých vlád však v určitej miere tieto efekty vyprchali a všetky dôchodkové fondy v správe nakoniec uzavreli rok s pozitívnou výkonnosťou. Aj napriek výkyvom na finančných trhoch a ich vplyvu si Spoločnosť v priebehu predošlého roka udržiavala bezpečnú kapitálovú 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 dôchodkovej správcovskej spoločnosti – nové obchodné meno znie: UNIQA d.s.s., a.s.;
- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k zmene sídla dôchodkovej správcovskej spoločnosti – nové sídlo znie: Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka;
- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k zmene názvov fondov v správe dôchodkovej správcovskej spoločnosti – nové názvy fondov sú:
 - (i) Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.,
 - (ii) Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.,
 - (iii) Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.
- s účinnosťou od 14.01.2021 došlo k ukončeniu členstva pána Roberta Gauci, pána Laurenta Jaumotte a pani Heleny Radovanskej v predstavenstve dôchodkovej správcovskej spoločnosti;
- s účinnosťou od 14.01.2021 došlo k ukončeniu členstva pána Martina Žáčka a pani Lucie Urválkovej v dozornej rade dôchodkovej správcovskej spoločnosti;
- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k vymenovaniu pána Roberta Gauci do dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti;
- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k vymenovaniu pána Martina Žáčka a pani Lucie Urválkovej a pána Rastislava Havrana za členov predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

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