

**Indexový globálny dôchodkový
fond UNIQA d.d.s., a.s.,
príspevkový d.d.f.**

Účtovná zvierka

31. decembra 2020

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

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
do	1	2	2	0

IČO

3 5 9 7 7 5 4 0

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

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

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

I n d e x o v ý g l o b á l n y d ô c h o d k o v ý f o n d
U N I Q A d . d . s . , a . s . , v ý p l a t n ý d . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

K r a s o v s k é h o

Číslo

3 9 8 6 / 1 5

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 Záček
Člen predstavenstva

Lucie Urváľková
Člen predstavenstva

LEI
097900BJD40000191837

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Aktíva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	25 730 246	9 406 737
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	25 730 246	9 406 737
a)	obchodovateľné akcie	25 730 246	9 406 737
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)	860 080	767 235
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	838 253	576 961
10.	Ostatný majetok	21 826	190 274
	Aktíva spolu	26 590 325	10 173 972

LEI
097900BJD40000191837

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Pasíva		
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	58 320	424 837
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	55 790	23 358
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	2 530	401 480
II.	Vlastné imanie	26 532 005	9 749 135
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	26 532 005	9 749 135
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	2 465 130	626 398
	Pasíva spolu	26 590 325	10 173 972

Názov spravovaného fondu

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2020

Označenie	POLOŽKA	2020	2019
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	10	-
1.1.	úroky	10	-
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	128 803	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	128 803	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	2 679 873	738 119
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-3 976	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	2 804 711	738 119
h.	Transakčné náklady	-13 941	-6 293
i.	Bankové a iné poplatky	-8 082	-1 497
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	2 782 689	730 329
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	2 782 689	730 329
k.	Náklady na	-312 406	-102 839
k.1.	odplatu za správu fondu	-222 514	-48 753
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-89 892	-54 086
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-5 153	-1 092
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	2 465 130	626 398

Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

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

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2020 v eurách

LEI

0	9	7	9	0	0	B	J	D	4	0	0	0	0	1	9	1	8	3	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov fondu a sídlo

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

(v účtovnom období 2020 Indexový globálny dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f. so sídlom Kolárska 6, 811 06 Bratislava)

(ďalej aj „dôchodkový fond“)

Dôchodkový fond bol založený v súlade s ustanoveniami zákona č.650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, a je spravovaný doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou UNIQA d.d.s., a.s. (v účtovnom období 2020 AXA d.d.s., a.s., ďalej „spoločnosť“, resp. „doplnková dôchodková spoločnosť“). Spoločnosť vznikla dňom 15.2.2006, kedy bola právoplatne zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. pod číslom 3804/B. Týmto dňom začala vykonávať činnosť na základe a v rozsahu povolenie na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré bolo udelené DDP Credit Suisse Life & Pensions rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UDK – 002/2006/PDDS zo dňa 25. januára 2006 (právoplatného dňom 27. januára 2006). Dňom 15.2.2006 zanikla Doplnková dôchodková poisťovňa Credit Suisse Life & Pensions a doplnková dôchodková spoločnosť AXA d.d.s., a.s. sa stala jej právnym nástupcom.

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

Od 15. októbra 2020 je spoločnosť členom finančnej skupiny Uniqa Group, Rakúsko pod názvom Indexový globálny 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, 14092 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, identifikačné číslo 47 251 336, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel PO, vložka č.: 2310/B.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	J	D	4	0	0	0	0	1	9	1	8	3	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

Majetok v indexovom globálnom doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí súhrn majetku, ktorý prevedie doplnková dôchodková spoločnosť na žiadosť každého účastníka o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku, a ktorý zodpovedá súhrnu hodnôt zostatku na osobnom účte každého takéhoto účastníka ku dňu požiadania o vyplácanie týchto dôchodkov a výnos z investovania tohto majetku. Majetok vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom poberateľov dávok.

Cieľom fondu je primerané zhodnocovanie odvedených finančných prostriedkov za účelom dosahovania stabilných výnosov pri súčasnom obmedzení a rozložení rizika. Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do peňažných investícií.

Majetok v indexovom globálnom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondech, ktoré doplnková dôchodková spoločnosť spravuje. Indexový globálny doplnkový dôchodkový fond plní funkciu výplat pravidelných dôchodkov z tretieho piliera. Majetok vo výplatnom fonde je spoločným majetkom poberateľov dávok a je určený na výplatu dávok dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku. Ustanovenia o spoluvlastníctve podľa Občianskeho zákonníka sa nepoužijú.

Doplnkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

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. decembra 2013, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR č. MF/23778/2012-74 zo 14. decembra 2012 a opatrenie MF SR z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej „postupy účtovania pre dôchodkové fondy“).

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach a hodnoty nákladov alebo strát vo výkaze ziskov a strát sú uvedené v zátvorkách.

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.

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.

Dôležité účtovné metódy použité účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky:

a) Cenné papiere a podiely

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

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

LEI

0	9	7	9	0	0	B	J	D	4	0	0	0	0	1	9	1	8	3	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

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“.

b) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa v prípade pochybných a nevyhnutných pohľadávok znižuje o opravné položky. Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných 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.

c) Peňažné prostriedky

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

d) Cudzía mena

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

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

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

e) Úroky, poplatky a provízie

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

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

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

f) Závazky

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

g) 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.

h) Transakčné náklady

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

i) Odplaty dôchodkového fondu

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

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

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

pričom:

O_t je výška odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde pre deň t,

NAV_t je čistá hodnota majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde platná pre deň t,

$AHDDJ_t$ je aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň t,

$\max AHDDJ_{t-1}$ je maximálna aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky dosiahnutá po 1.1.2010 do dňa t-1,

K je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,

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

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

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

- 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.

j) Zdaňovanie

Nakoľko dôchodkovému fondu nevyplýva zákonná povinnosť vyčísl'ovať 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.

k) 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.

l) 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. decembru 2020 všetky limity a obmedzenia boli dodržané.

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

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

C. PŘEHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Ozn.	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 (+)	2 675 908	738 119
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	-4 816 421	-1 115 495
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-317 559	-103 931
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	32 805	23 577
5.	Výnosy z dividend (+)	128 803	
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	4 171 971	
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov, drahých kovov a nehnuteľností (-)	-15 679 059	-8 291 242
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-382 360	382 360
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-22 022	-7 790
13.	Záväzky voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	1 325	205
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-14 206 609	-8 374 197
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)		
17.	Záväzky z obstarania nehnuteľností (+)		
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)		
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)		
20.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	0	0
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	6 802 770	1 818 677
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátene PL (+/-)	5 049 840	6 677 662
23.	Záväzky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	2 615 291	454 819
24.	Dedičstvá (-)		
25.	Záväzky na výplatu dedičstiev (+)		
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)		
28.	Náklady na úroky za dlhodobé úroky (-)		
29.	Záväzky za úroky za dlhodobé úroky (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	14 467 901	8 951 158
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.	261 292	576 961
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	576 961	0
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	838 253	576 961

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

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

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“.

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	9 749 135	0
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	259 515 053	0
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037567	0,000000
1.	Príspevky do doplnkových dôchodkových fondov	6 802 770	1 818 677
2.	Zisk alebo strata fondu	2 465 130	626 398
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	3 809	-385
6.	Prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	5 046 031	6 678 047
II.	Nárast/pokles čistého majetku	14 317 740	9 122 737
A.	Čistý majetok na konci obdobia	26 532 005	9 749 135
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	660 440 464	259 515 053
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,040173	0,037567

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

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

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	25 730 246	9 406 737
1.1.	nezaložené	25 730 246	9 406 737
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	25 730 246	9 406 737

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2020	31.12.2019
1.	EUR	25 730 246	9 406 737
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	25 730 246	9 406 737

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

2. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	838 253	576 961
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet – súvaha	838 253	576 961
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	838 253	576 961

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	838 253	576 961
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	Medzisúčet – súvaha	838 253	576 961
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	838 253	576 961

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

3. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	21 826	190 274
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	21 826	190 274

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

b) Pasíva**1. Závázky voči správcovskej spoločnosti**

Číslo riadku	Závázky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	55 790	23 358
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	55 790	23 358

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

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

2. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	2 530	401 480
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	2 530	401 480

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa druhu	31.12.2020	31.12.2019
1.	Záväzky z nákupu CP	0	382 360
2.	Nespárované platby	408	0
3.	Záväzky voči depozitárovi	592	219
4.	Prevedené príspevky - prestupy	0	18 696
5.	Záväzky voči DÚ	1 530	205
	Spolu	2 530	401 480

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

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

Číslo riadku	Úroky	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	10	
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	10	0

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

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

2. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	31.12.2020	31.12.2019
1.	EUR	64 587	
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF	64 216	
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	128 803	0

3. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	31.12.2020	31.12.2019
1.	Akcie	2 679 873	738 119
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
4.	Podielové listy		
	Spolu	2 679 873	738 119

4. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2020	31.12.2019
1.	EUR		
2.	USD	-3 976	0
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	-3 976	0

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

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

5. Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	31.12.2020	31.12.2019
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	1 295	1 309
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	12 646	4 984
	Spolu	13 941	6 293

6. Bankové a iné poplatky

Číslo riadku	Bankové poplatky a iné poplatky	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bankové poplatky	133	59
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Náklady platené depozitárovi za správu CP	7 949	1 438
6.	Ostatné poplatky		
	Spolu	8 082	1 497

7. Náklady na financovanie fondu

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

8. Náklady na odplaty

Označenie	Náklady na odplaty	31.12.2020	31.12.2019
k.1.	za správu fondu	22 514	48 753
k.2.	za zhodnotenie majetku fondu	89 892	54 086
l.	za služby depozitára	5 153	1 092
m.	náklady na audit účtovnej závierky	0	0
	Spolu	117 559	103 931

ČISTÁ HODNOTA MAJETKU

Podľa zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je doplnková dôchodková spoločnosť povinná vypočítať každý pracovný deň a oznámiť ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi.

Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka alebo poberateľa dávky na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky doplnkového dôchodkového fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov alebo poberateľov dávok v doplnkovom dôchodkovom fonde v deň výpočtu.

Čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu doplnkovej dôchodkovej jednotky je doplnková dôchodková spoločnosť povinná vypočítať každý pracovný deň a oznámiť ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi. Doplnková dôchodková spoločnosť je povinná každý pracovný deň poskytovať Národnej banke Slovenska informácie o čistej hodnote majetku v doplnkových dôchodkových fondech, a to elektronickým prevodom dát bezpečnou komunikáciou.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	J	D	4	0	0	0	0	1	9	1	8	3	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

Čistá hodnota majetku v indexovom globálnom doplnkovom dôchodkovom fonde je k 31.12.2020 26 532 005,21 EUR (k 31.12.2019 bola 9 749 135 EUR).

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

POČET POISTENCOV/ÚČASTNÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2020 16 696 poistencov/účastníkov (k 31.12.2019 bol počet účastníkov 8 667).

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 nespĺní svoje záväzky. Kreditné riziko zahŕňa aj riziko koncentrácie, riziko vysporiadania obchodu, riziko štátu a riziko protistrany.

Ostatné druhy rizík

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

Pandémia choroby COVID-19

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

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

Pandémia COVID-19 spôsobila extrémnu volatilitu na finančných trhoch v priebehu roka 2020 a tým boli samozrejme ovplyvnené dôchodkové fondy v správe aj Spoločnosť samotná. Negatívny vplyv na hodnotu

LEI

0	9	7	9	0	0	B	J	D	4	0	0	0	0	1	9	1	8	3	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

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 Urváčkovej v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti;
- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k vymenovaniu pána Roberta Gauci do dozornej rady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti;
- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k vymenovaniu pána Martina Žáčka a pani Lucie Urváčkovej a pána Rastislava Havrana za členov predstavenstva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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