

UNIQA d.d.s., a.s.

Výročná správa

2020

Úvodné slovo

Vážení akcionári, klienti a obchodní partneri,

s potešením si Vám dovoľujeme predložiť výročnú správu našej Spoločnosti za rok 2020.

Predchádzajúci rok slovenská ekonomika tak ako aj celý svet musela čeliť bezprecedentnej pandémie ochorenia COVID-19. Jednotlivé európske štáty museli pristúpiť k reštriktívnym opatreniam, ktoré mali obmedziť mobilitu obyvateľstva a tak znížiť šírenie ochorenia.

Spoločnosť po celý rok 2020 sledovala svoju expozíciu voči prepuknutiu nákazy ochorenia COVID-19 a jej dôsledky zahrňujúce:

- i) prevádzkový dopad na podnikanie spoločnosti,
- ii) dôsledky zhoršenia makroekonomických podmienok a spomalenie pohybu osôb, tovaru a služieb, predovšetkým na objem nových obchodov,
- iii) zmena cien aktív a finančných podmienok (vrátane úrokových sadzieb).

Spoločnosť UNIQA d.d.s., a.s. (celé účtovné obdobie roku 2020 AXA d.d.s., a.s.) má za sebou opäť úspešný rok hospodárenia. V súlade s plánom na rok 2020 vykázala kladný hospodársky výsledok – zisk po zdanení 838 tisíc EUR a rovnako zvýšila čistý objem spravovaných aktív o 13 % na približne 398 miliónov EUR. Ku koncu roka 2020 mala vyše 159 tisíc klientov a dosiahla 14,9 % podiel na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

Finančná skupina AXA sa v Českej republike a Slovenskej republike v roku 2020 opäť zapojila do lokálnych aj globálnych aktivít spoločenskej zodpovednosti, ktorú považuje za neoddeliteľnú súčasť svojho prístupu k podnikaniu a firemnej kultúry. Zamestnanci skupiny AXA v Českej a Slovenskej republike sa zúčastnili napríklad merania a znižovania stopy oxidu uhličitého pri doprave do práce.

Aj v roku 2020 pokračovala na Slovensku zo strany AXA Nadačného fondu podpora inovácií. AXA Nadačný fond v roku 2020 zamerlal svoje aktivity na zmenu vzdelávania zdola a podporil šírenie inovatívnych vzdelávacích prístupov do škôl. Fond pomohol vyhľadať inovatívne prístupy, prepojiť ich so vzdelávacou komunitou, pomáhal jej s efektívnym nastavením stratégie a podporil ju pri šírení do škôl po celom Slovensku. Vďaka podpore AXA Nadačného fondu bol v roku 2020 zrealizovaný prvý online EDUcamp, na ktorom vybraným projektom radili odborníci z biznisu a vzdelávania. Známý formát zo startupového prostredia, tzv. bootcamp, bol prispôsobený potrebám organizácií z oblasti vzdelávania. Po EDUcampe nasledoval EDUakcelérátor, trojmesačný mentoringovo-vzdelávací program. Akcelérátor pomohol napríklad organizácii OpenLAB. Jej zámerom je rozšíriť vzdelávací nástroj OpenAcademy medzi učiteľov stredných odborných škôl a gymnázií so zameraním na technologické predmety a informatiku. Hľadá prepojenia medzi OpenAcademy a štátnym vzdelávacím programom, pripravuje komunikačnú kampaň pre učiteľov a realizuje prvé školenia učiteľov pre vývoj aplikácií a hier.

Skupina AXA Česká republika a Slovenská republika na svojich webových stránkach transparentne zverejňuje klientske hodnotenie svojich produktov a služieb. Je prvou finančnou inštitúciou, ktorá ho v takom rozsahu na oboch trhoch publikuje v plnom znení a bez cenzúry. V reálnom čase získava, meria a zverejňuje spätnú väzbu od svojich klientov na všetky kľúčové okamihy, ako sú uzatvorenia poistenia, dôchodky či investície, respektíve ich ukončenie spojené s výplatou financií či poistného plnenia, a to aj v prípade likvidácie škody. Od začatia pilotnej fázy v roku 2017 sa do ostrej prevádzky zapojilo viac ako 18-tisíc klientov. Hodnotenie klientskej skúsenosti zabezpečuje pre skupinu AXA Česká republika a Slovensko nezávislá spoločnosť eKomi. V závere roka 2020 sa klientska skúsenosť pohybovala na úrovni 4,5 hviezdíček z možných piatich.

Dôležitou udalosťou, ktorá v uplynulom roku nastala, bolo dokončenie obchodnej transakcie prevzatia spoločností AXA v Českej republike, na Slovensku a v Poľsku finančnou skupinou UNIQA k dátumu 15. 10. 2020.

Integrácia spoločností AXA do skupiny UNIQA prebiehala v niekoľkých základných krokoch:

- 7. februára 2020 bola oznámená dohoda o akvizícii spoločností AXA v Českej republike, na Slovensku a v Poľsku medzi koncernami UNIQA Insurance Group a AXA Group.
- Na jar 2020 boli zriadené pracovné skupiny zložené zo zástupcov UNIQA aj AXA, ktoré v spolupráci s poradcami Boston Consulting Group a Accenture pripravovali zlúčenie oboch značiek do cieľovej UNIQA. Proces spolupráce prebiehal podľa prísnych pravidiel, ktoré zohľadňujú doterajšie konkurenčné postavenie spoločností na trhu.
- 30. júla 2020 Európska komisia bez námietok schválila integráciu spoločností AXA do UNIQA. Súhlas Európskej komisie bol nevyhnutný vzhľadom na rozsah transakcie.
- Po obdržaní všetkých potrebných regulačných súhlasov došlo 15. októbra 2020 k prevodu akcií vlastnených AXA Group na UNIQA Insurance Group, čím sa táto skupina stala právne aj fakticky vlastníkom spoločností AXA na trhoch v Českej republike, na Slovensku a v Poľsku.
- V októbri 2020 bola predstavená cieľová organizačná štruktúra UNIQA v súlade s koncernovými požiadavkami na transformáciu.
- V priebehu mesiacov december 2020 a január 2021 prebehol kompletný rebranding obchodných miest a objektov AXA na UNIQA v celej Českej republike a Slovenskej republike.
- 15. 1. 2021 došlo ku zmene obchodného mena na UNIQA d.d.s., a.s. a ku zmene sídla na Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava.

Sila značiek UNIQA a AXA spočíva v súdržnosti a optimálnom dopĺňovaní existujúcich aktivít. Spoločne môžeme dosiahnuť viac. V transakcii vidíme popri efekte transformácie tiež možnosť rozšírenia expertízy v našich radoch.

S výnimkou vyššie uvedeného nie sú vedeniu Spoločnosti známe žiadne skutočnosti, ktoré by po dátume, ku ktorému je riadna účtovná závierka zostavená, závažným spôsobom ovplyvnili finančnú pozíciu Spoločnosti.

Ďakujeme Vám za priazeň a dúfame v našu ďalšiu úspešnú spoluprácu.

UNIQA d.d.s., a.s.

Dňa 16. 3. 2021



Martin Žáček
člen predstavenstva



Lucie Urválková
člen predstavenstva

UNIQA Insurance Group

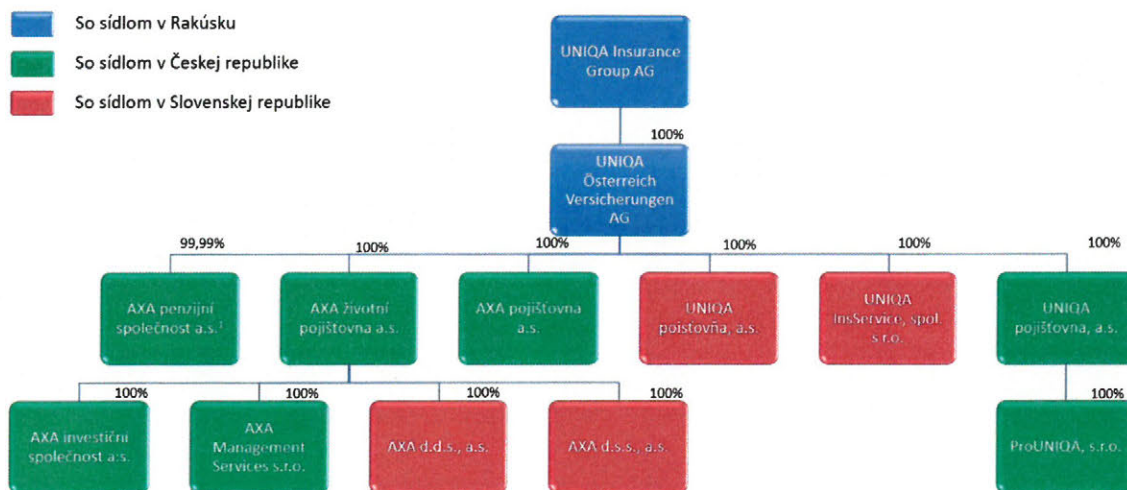
Poist'ovací koncern UNIQA Insurance Group, so sídlom vo Viedni, je jednou z najsilnejších európskych poist'ovacích skupín. V ich službách koncom roka 2020 pracovalo 22 000 zamestnancov, ktorí obsluhovali 10,5 milióna zákazníkov v osemnástich krajinách na celom kontinente. Spoločnosti mimo tradičný kľúčový rakúsky trh fungovali od minulého roka v rámci koncernovej zložky UNIQA Österreich Versicherungen AG (do 31. 12. 2019 v rámci UNIQA International; výmaz tejto spoločnosti v registri firiem prebehol 8. 12. 2020).

Akvíziou AXA v strednej Európe sa UNIQA Insurance Group dostala medzi päť najsilnejších poist'ovacích značiek v regióne CEE. Kmeň zákazníkov rozšírila na viac ako 15 miliónov a ročné predpísané poistné vzrastie o 800 miliónov EUR ročne. Pre značku UNIQA získala dodatočných 2 100 zamestnancov. Transakcia vo výške jednej miliardy EUR bola zatiaľ najväčšou v histórii koncernu. Po integrácii spoločností AXA v 3 krajinách reprezentuje región CEE 75 % zákazníkov UNIQA generujúcich viac než 40 % poistného a 50 % výnosov.

18. decembra 2020, potvrdila medzinárodná ratingová agentúra Standard & Poor's (S&P) rating koncernu UNIQA Insurance Group znovu na úrovni „A-“ so stabilným výhľadom. Obchodný rizikový profil (Business Risk Profile) skupiny UNIQA hodnotí S&P aj naďalej ako silný a zdôrazňuje pritom ako silu rakúskej UNIQA, tak aj dobrú pozíciu značky v regióne CEE. Tá bola ešte vylepšená akvizíciou spoločností AXA v regióne strednej Európy.

Taktiež finančný profil skupiny UNIQA Insurance Group (Financial Risk Profile) oceňuje S&P ako naďalej silný. Tu vyzdvihuje ratingová agentúra predovšetkým solídnu kapitálovú výbavu, ktorá zostáva podľa kapitálového modelu S&P aj po akvizícii spoločností AXA naďalej na vynikajúcej úrovni „AAA“. Likviditu koncernu hodnotí S&P podľa vlastných merítok ako mimoriadnu a očakáva preto, že skupina je schopná ustáť aj jej veľmi silné zaťaženie. Celkovo vychádza ratingová agentúra S&P z toho, že situácia UNIQA v oblasti kapitálu a výnosov zostane prinajmenšom v nadchádzajúcich dvoch rokoch na veľmi dobrej úrovni.

Dňa 15. 10. 2020 došlo k akvizícii podnikateľských aktivít finančnej skupiny AXA v Českej republike a na Slovensku zo strany skupiny UNIQA Insurance Group, teda k prevodu 100 % podielu v AXA životní pojišťovne a.s. do vlastníctva spoločnosti UNIQA Österreich Versicherungen AG. AXA životní pojišťovna a.s. je jediným akcionárom spoločnosti AXA d.d.s., a.s.



Pozn.:¹ 0.0118 % je vlastnené spoločnosťou ANAWAK, a.s.

Zastúpenie UNIQA na Slovensku po rebrandingu k 15. 1. 2021

- **AXA životní pojišťovna a.s., pobočka poist'ovne z iného členského štátu**
Spoločnosť začala vykonávať svoju poist'ovaciu činnosť na Slovensku v januári 2006 a odvtedy poskytuje komplexné služby v oblasti životného poistenia.
- **UNIQA d.s.s., a.s.**
Dôchodková správcovska spoločnosť vznikla v októbri 2004 a patrí medzi lídrov na slovenskom trhu. Prostriedky svojich klientov zhodnocuje prostredníctvom troch dôchodkových fondov.
- **AXA pojišťovna a.s., pobočka poist'ovne z iného členského štátu**
Skupina AXA vstúpila na slovenský trh neživotného poistenia koncom roka 2008. Klientom ponúka komplexné portfólio služieb finančného zabezpečenia v oblasti neživotného poistenia.
- **UNIQA poist'ovňa, a.s.**
Spoločnosť UNIQA poist'ovňa a.s. vznikla už v roku 1990, keď bola spoločnosť založená pod obchodným menom poist'ovňa Otčina. Jej vizitkou bola od začiatku spoľahlivosť, finančná stabilita a poskytovanie poistných služieb na vysokej úrovni.
- **UNIQA investiční společnost, a.s., organizačná zložka Slovensko**
Spoločnosť vznikla v roku 2007 ako organizačná zložka investičnej spoločnosti AXA investiční společnost a.s., Praha. Klientom ponúka investovanie do podielových listov fondov: do peňažného fondu, do dlhopisového fondu, akciového fondu a do fondov fondov.
- **UNIQA Management Services, s.r.o., organizačná zložka Slovensko**
Spoločnosť UNIQA Management Services, s.r.o., organizačná zložka Slovensko vykonáva zverené činnosti pre spoločnosti UNIQA d.d.s., a.s. a UNIQA d.s.s., a.s. a iné servisné činnosti pre ostatné spoločnosti patriace do finančnej skupiny UNIQA na Slovensku.
- **UNIQA InsService, spol. s.r.o.**
Spoločnosť sa zaoberá predovšetkým ekonomickým a organizačným poradenstvom a vykonáva administratívne práce.

Informácie o spoločnosti a o finančnej situácii

Stav k 31. 12. 2020
AXA d.d.s., a.s.
Kolárska 6
Bratislava 811 06
IČO: 35 977 540
DIČ: 2022 137 887

Akciová spoločnosť zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I oddiel: Sa, vložka číslo: 3804/B

Výška základného imania: 3 618 135,10 EUR
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov spoločnosti za rok 2020 je 4 (2019: 4 zamestnancov).

Doplňková dôchodková spoločnosť vstúpila na slovenský trh doplnkového dôchodkového sporenia v roku 1999 pod názvom Doplňková dôchodková poist'ovňa LIPA. Po vstupe švajčiarskeho kapitálu v roku 2002 sa premenovala na DDP CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS. Spoločnosť bola 15. 03. 2007 transformovaná na spoločnosť AXA d.d.s., a.s. K 15. 1. 2021 zmenila spoločnosť obchodné meno na UNIQA d.d.s., a.s. a svoje sídlo a kontaktnú adresu presunula na adresu Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava.

Potreby a požiadavky zamestnávateľov, zamestnancov aj samostatne zárobkovo činných osôb zohľadňuje jednoduchý, transparentný a flexibilný dávkový plán. Medzi konkurenčné výhody UNIQA d.d.s., a.s. patria vysoká kvalita ponúkaných služieb, najširšia ponuka platenia príspevkov a vyplácania dôchodkových dávok, bezplatné založenie a vedenie individuálneho účtu, atď.

Predmetom činnosti je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

K 31. 12. 2020 spoločnosť spravovala majetok klientov v nasledujúcich fondoch:

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

Čistá hodnota majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde: 245 145 375 EUR

Čistá hodnota majetku v globálnom akciovom dôchodkovom fonde: 117 476 465 EUR

Čistá hodnota majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde: 9 639 118 EUR

Čistá hodnota majetku v indexovom doplnkovom dôchodkovom fonde: 26 532 005 EUR

Počet sporiteľov k 31. 12. 2020 bol 159 291.

Spoločnosť UNIQA d.d.s., a.s. dosiahla v roku 2020 hospodársky výsledok - zisk po zdanení vo výške 837 600 EUR. Pozitívny výsledok hospodárenia sa podarilo dosiahnuť hlavne vďaka opatreniam zameraným na úsporu nákladov a výnosom za správu a zhodnotenie doplnkových dôchodkových fondov. Po rozhodnutí jediného akcionára bude hospodársky výsledok vyplatený jedinému akcionárovi ako dividenda.

UNIQA d.d.s., a.s. dosiahla ku koncu roka 2020 14,9 % podiel na trhu doplnkového dôchodkového sporenia. Objem majetku v spravovaných doplnkových dôchodkových fondoch v porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástol o 13 %. Hospodárenie spoločnosti v nasledujúcom období bude naďalej ovplyvnené schválenými legislatívnymi zmenami. Predpokladá sa utlmenie ziskovosti kvôli postupnému znižovaniu odplát za správu fondov.

Podrobné informácie o finančnej situácii spoločnosti a výsledku jej hospodárenia sú obsiahnuté v účtovnej závierke za rok 2020, ktorej úplná verzia je súčasťou tejto výročnej správy. Ročná účtovná závierka spoločnosti k 31. 12. 2020 bola overená auditorskou spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

Orgány spoločnosti, akcionári a audítor

Predstavenstvo:

Predseda predstavenstva:

Ing. Peter Socha, od 01. 06. 2016

Členovia predstavenstva:

Robert Constantin Gauci, od 31. 08. 2017

Laurent Jaumotte, od 01. 11. 2017

Mgr. Helena Radovanská, PhD. od 30. 04. 2019

Dozorná rada:

Martin Žáček, od 20. 10. 2020

Lucie Urválková, od 20. 10. 2020

Martin Rotkovský, od 20. 10. 2020

Depozitár:

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4-Michle, Česká republika, identifikačné číslo 649 48 242, 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

Audítora:

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 815 32, IČO: 35 739 347, Obchodný register Okresného súdu Bratislava I oddiel: Sro, vložka číslo: 16611/B

Akcionár:

AXA životní pojišťovna a.s., Evropská 810/136, Vokovice, 160 00 Praha 6, Česká republika

Správa dozornej rady

Dozorná rada splnila svoje úlohy v súlade so zákonom a stanovami spoločnosti.

Od predstavenstva dostávala pravidelne správy o činnosti a o jej finančnej situácii. Dozorná rada priebežne kontrolovala chod spoločnosti a jej podnikateľský vývoj v roku 2020 a predkladala predstavenstvu svoje stanoviská, názory a podnety k problémom, zámerom a skutočnostiam.

Dozorná rada konštatuje, že predstavenstvo a manažment spoločnosti realizovali všetky odporúčania dozornej rady a zohľadňovali záujmy účastníkov a poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia, ako aj záujmy akcionárov.

Dozorná rada prebrala správu predstavenstva o činnosti spoločnosti za rok 2020, účtovnú uzávierku i správu audítora. V hospodárení spoločnosti nenašla dozorná rada žiadne nedostatky.

Dozorná rada odporučila valnému zhromaždeniu, aby schválilo účtovnú uzávierku spoločnosti za rok 2020 a návrh na rozdelenie vytvoreného zisku predložené predstavenstvom spoločnosti.

Informácie o aktivitách v oblasti výskumu a vývoja, ochrany životného prostredia a pracovnoprávných vzťahov

Skupina AXA Česká republika a Slovenská republika realizovala aj v roku 2020 prieskum zdravého životného štýlu populácie v Českej a Slovenskej republike. Výsledky tohto prieskumu priebežne medializuje, aby rozvíjala celospoločenskú diskusiu a upozornila na riziká spojené s podcenením prístupu k zdravému životnému štýlu či lekárskej prevencii. V oblasti ochrany životného prostredia sa pripojila k aktivite RE100 materskej AXA Group s využívaním energie iba z obnoviteľných zdrojov do roku 2025.

V priebehu roka 2020 pokračovala AXA v podpore digitálnej aplikácie Health Keeper, ktorá motivuje užívateľa k zdravšiemu životnému štýlu. Od svojho spustenia v roku 2019 získala už viac ako 20-tisíc aktívnych užívateľov. Propagáciu aplikácie podporila AXA v Českej republike titulárnym partnerstvom legendárnych pražských veslárskych pretekov. AXA Primátorky. Na Slovensku sa potom stala titulárnym partnerom bratislavskej tenisovej AXA Arény NTC a tímovej bežeckej štafety AXA RUN & FUN. Ambasádorom a tvárou aplikácie Health Keeper sa stal český päťnásobný majster sveta vo veslovaní a trojnásobný olympijský medailista v skife Ondřej Synek.

Informácia o nadobúdaní vlastných akcií

Spoločnosť nenadobudla v priebehu účtovného obdobia 2020 do svojho portfólia vlastné akcie, dočasné listy, ani obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej spoločnosti.

Informácia o organizačných zložkách v zahraničí

Spoločnosť UNIQA d.d.s., a.s. nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

K 15. 1. 2021 zmenila spoločnosť obchodné meno na UNIQA d.d.s., a.s. a svoje sídlo a kontaktnú adresu presunula na adresu Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava.

Od 15. 1. 2021 sa tak o doplnkové dôchodkové sporenie klientov staráme pod značkou UNIQA. Začlenenie spoločností AXA do skupiny UNIQA neznamena pre klientov žiadnu zmenu a z ich strany nie je potrebné podnikat žiadne kroky.

Vzhľadom k akvizícii došlo k 15. 1. 2021 taktiež k zmene názvu príspevkových fondov spoločnosti a to na:

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

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

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

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

K 15. 1. 2021 došlo k zmene webového sídla spoločnosti na www.dochodky.uniqa.sk.

Všetky informácie sú zverejňované na webovej stránke a sú dostupné aj z aktualizovaných štatútov jednotlivých fondov. Uvedené zmeny nemajú negatívny vplyv na postavenie alebo záujmy podielnikov. Akvizícia bola odsúhlasená dohľadnými orgánmi, vrátane Národnej banky Slovenska.

Od 14. 1. 2021 došlo k ukončeniu členstva pána Roberta Gauci, pána Laurenta Jaumotte a pani Heleny Radovanskej v predstavenstve spoločnosti.

Od 14. 1. 2021 došlo k ukončeniu členstva pána Martina Žáčka a pani Lucie Urváľkovej v dozornej rade spoločnosti.

Od 15. 1. 2021 došlo k vymenovaniu pána Roberta Gauci do dozornej rady spoločnosti.

Od 15. 1. 2021 došlo k vymenovaniu pána Martina Žáčka a pani Lucie Urváľkovej a pána Rastislava Havrana za členov predstavenstva spoločnosti.

Výhľad na nasledujúce obdobie

Rok 2021 bude najmä v znamení integrácie spoločnosti do skupiny UNIQA.

Oblasť dobrovoľného dôchodkového sporenia je naďalej ovplyvňovaná legislatívnymi zmenami účinnými od 1. 1. 2014. Jedna zo zmien sa týka aj poplatku za správu dôchodkových fondov, ktorý postupne klesol na konečných 1,2 % v roku 2020 z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch. Táto úroveň platí aj pre rok 2021. Pozitívnu zmenou je taktiež daňové zvýhodnenie pre nových sporiteľov, ktoré môže sporenie v doplnkovom dôchodkovom zabezpečení ešte viac zatriktívniť.

Očakávame, že hospodárenie spoločnosti bude v nasledujúcom období naďalej ziskové a spoločnosť si udrží stabilnú pozíciu na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.