

**PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný
dôchodkový fond**

**Polročná správa o hospodárení s majetkom
v dôchodkovom fonde**

k 30.06.2020



**dôchodková
správcovská**

ČLEN SKUPINY POŠTOVEJ BANKY

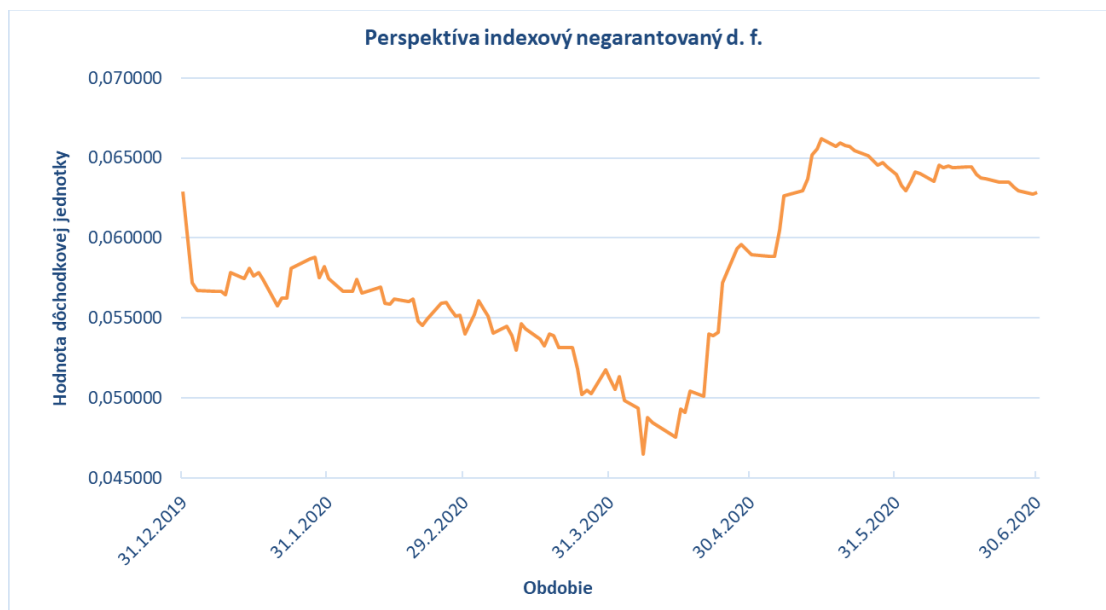
Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

1) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Vývoj svetových akciových trhov pripomínal v prvej polovici roka 2020 jazdu na horskej dráhe. Rekordné úrovne akciových indexov zo začiatku roka vystriedal v marci historicky najrýchlejší prepád o viac ako 30%, ktorý bol nasledovaný doteraz najrýchlejším zotavením. Príčinou až prehnaneho optimizmu a odtrhnutia akciových trhov od ekonomickej reality boli hlavne masívny prílev novej likvidity, prepád dlhopisových výnosov, či samotný strach investorov z nestihnúť náhleho rastového trendu. Už koncom júna sa tak väčšina akciových indexov ocitla v blízkosti úrovni spred marcového „medvedieho trhu“. Z regionálneho hľadiska bolo možné pozorovať rýchlejšie zotavenie rozvinutých akciových trhov. Spomedzi sektorov viedli najmä informačné technológie. Masívny prílev likvidity stojaci za rastovým trendom dal z nášho pohľadu vzniknúť novej akciovej bubline, čím zamedzil úplnému splasnutiu tej predchádzajúcej, rokmi budovanej. Podľa niektorých ukazovateľov sa akciové trhy ocitli dokonca valuačne vyššie, ako pred marcovým prepádom.

Pasívne riadený indexový negarantovaný dôchodkový fond **Perspektíva** ukončil prvú polovicu roka 2020 s bilanciou k 30.06. na úrovni **-9,04%**.

2) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s., PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný dôchodkový fond

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	Č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		0,00
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		0,00
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		0,00
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		0,00
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5		0,00
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6		0,00
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7		0,00
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8		0,00
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9		0,00
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10		0,00
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11	41 077,00	98,25
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	12		0,00
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm d) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	13		0,00
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14		0,00
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		0,00
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		0,00
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		0,00
	Vydané alebo zaručené členskými štátmi a jeho centrálnymi orgánmi	18		0,00
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		0,00
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		0,00
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		0,00
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		0,00
	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		0,00
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účte u depozitára	24	666,00	1,59
	na vkladovom účte u depozitára	25		0,00
	na bežnom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		0,00
	prostriedky na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	27		0,00
Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	28		0,00	
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29		0,00	
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu do 1 roka	30		0,00	
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	31		0,00	
Iný majetok	32		0,00	
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	33		67,00	0,16
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34		41 810,00	100,00
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35		14,00	0,03
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36		41 796,00	99,97

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s., PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný dôchodkový fond

Členenie podľa emitentov

Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu		
	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	
b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
CELKOM																					
ČSOB, A.S.	733,00	1,75		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	666,00	1,59		0,00		0,00		67,00	0,16
INVESCO GS EQ FACTOR WORLD	41 077,00	98,25		0,00		0,00		41 077,00	98,25		0,00		0,00			0,00		0,00		0,00	

Členenie podľa sektorového hľadiska

Sektie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu		
	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	
b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
CELKOM																					
6499	41 810,00	100,00		0,00		0,00		41 077,00	98,25		0,00		0,00	666,00	1,59		0,00		0,00	67,00	0,16

Členenie podľa geografického hľadiska

Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu		
	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	
b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
Členské štáty	41 810,00	100,00		0,00		0,00		41 077,00	98,25		0,00		0,00	666,00	1,59		0,00	0,00	0,00	67,00	0,16
Nečlenské štáty		0,00		0,00		0,00		0,00	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
CELKOM																					
SK	733,00	1,75		0,00		0,00		0,00	0,00		0,00		0,00	666,00	1,59		0,00		0,00	67,00	0,16
IE	41 077,00	98,25		0,00		0,00		41 077,00	98,25		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	0,00	

Členenie podľa menového hľadiska

Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu		
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	
b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
CELKOM EUR		41 810,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41 077,00	98,25	0,00	0,00	0,00	0,00	666,00	1,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67,00	0,16
CELKOM USD		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CELKOM CZK		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CELKOM HUF		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CELKOM PLN		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CELKOM JPY		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CELKOM OSTATNÉ		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EUR	NA	41 810,00	100,00		0,00		0,00		41 077,00	98,25		0,00		666,00	1,59		0,00		0,00		67,00	0,16

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s.,
 PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný dôchodkový fond

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov v dôchodkovom fonde

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu prispievania		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF v rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
23 233	3 638 167	1	12 033	11 200	16 921	6 312	502	212	361	326	4

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Záväzky	1	14,00
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	1,00
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	10,00
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	3,00
2.	Vlastné imanie	9	41 797,00
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	45 424,00
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	-3 627,00
3.	Pasíva spolu	12	41 811,00

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	0,00
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	3 988,00
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	3 988,00
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	7 341,00
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	7 341,00
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	-3 353,00
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	
8.	Zisk/strata z derivátov	20	
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	
I.	Výnos z majetku	23	-3 353,00
11.	Transakčné náklady	24	10,00
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	10,00
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	Bankové a iné poplatky	27	1,00
a)	bankové odplaty a poplatky	28	1,00
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	-3 364,00
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	-3 364,00
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	263,00
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	58,00
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	202,00
c)	náklady na iné odplaty	37	3,00
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	-3 627,00

Účtovná závierka dôchodkového fondu

SÚVAHA K 30.06.2020

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie (30.06.2020)	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (31.12.2019)
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	41 077 331	34 557 064
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	0	0
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	0	0
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	0	0
a)	obchodovateľné akcie		
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	41 077 331	34 557 064
a)	otvorených podielových fondov	41 077 331	34 557 064
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	0	0
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky	0	0
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
7.	Deriváty	0	0
8.	Drahé kovy	0	0
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	733 256	4 405 394
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	666 054	4 405 344
10.	Ostatný majetok	67 202	50
	Aktíva spolu	41 810 587	38 962 458

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s.,
PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný dôchodkový fond

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie (30.06.2020)	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (31.12.2019)
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	13 764	151 559
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	930	11 947
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	10 254	137 136
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	2 580	2 4676
II.	Vlastné imanie	41 796 823	38 810 899
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	41 796 823	38 810 899
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(3 626 918)	5 866 841
	Pasíva spolu	41 810 587	38 962 458

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie (30.06.2020)	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (31.06.2019)
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	0	0
1.1.	úroky	0	0
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	0	0
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	0	0
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(3 352 461)	3 867 330
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	0	0
I.	Výnos z majetku vo fonde	(3 352 461)	3 867 330
h.	Transakčné náklady	10 301	9 827
i.	Bankové a iné poplatky	519	481
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	(3 363 281)	3 857 022
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	(3 363 281)	3 857 022
k.	Náklady na	260 513	103 501
k.1.	odplatu za správu fondu	58 651	45 315
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	201 862	58 185
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	3 124	3 351
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(3 626 918)	3 750 170

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s., PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný dôchodkový fond

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkových fondoch

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s., PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný dôchodkový fond
k 30.06.2020

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu				
Označenie	Položka	Hodnota v tis. eur k 30.6.2020	Hodnota v tis. eur k 30.6.2019	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018
I.	Investičný majetok	41 077	32 155	24 904
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	0	0	0
a)	bez kupónov	0	0	0
b)	s kupónmi	0	0	0
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	0	0	0
a)	bez kupónov	0	0	0
b)	s kupónmi	0	0	0
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	0	0	0
a)	obchodovateľné	0	0	0
b)	neobchodovateľné	0	0	0
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera	0	0	0
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	0	0	0
4.	Podielové listy	41 077	32 155	24 904
a)	otvorených podielových fondov	41 077	32 155	24 904
b)	ostatné	0	0	0
5.	Krátkodobé pohľadávky	0	0	0
a)	krátkodobé vklady v bankách	0	0	0
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má dôchodkový fond majetkový podiel	0	0	0
c)	iné	0	0	0
d)	obrátené repoobchody	0	0	0
6.	Dlhodobé pohľadávky	0	0	0
a)	dlhodobé vklady v bankách	0	0	0
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má dôchodkový fond majetkový podiel	0	0	0
7.	Deriváty	0	0	0
8.	Drahé kovy	0	0	0
II.	Neinvestičný majetok	733	1 196	471
9.	prostriedkov	666	922	460
10.	Ostatný majetok	67	275	11
	Aktíva spolu	41 811	33 351	25 375
I.	Závazky	14	87	249
1.	Závazky voči bankám	0	0	0
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	1	3	9
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	10	82	19
4.	Závazky z derivátových operácií	0	0	0
5.	Závazky z repoobchodov	0	0	0
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	0	0	0
7.	Ostatné záväzky	3	2	221
II.	Vlastné imanie	41 797	33 264	25 126
	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch			
1.	spoditeľov, z toho	41 797	33 264	25 126
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	-3 627	3 750	-1 541
	Pasíva spolu	41 811	33 351	25 375
Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu				
Označenie	Položka	Hodnota v tis. eur k 30.6.2020	Hodnota v tis. eur k 30.6.2019	Hodnota v tis. eur k 30.6.2018
1.	Výnosy z úrokov	0	0	0
2.	Výnosy z podielových listov	0	0	0
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	0	0	0
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	-3 352	3 867	995
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	0	0	0
6.	Zisk / strata z derivátov	0	0	0
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi	0	0	0
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom	0	0	0
I.	Výnos z majetku	-3 352	3 867	995
9.	Transakčné náklady	-10	-9	-7
10.	Bankové a iné poplatky	-1	-1	-1
II.	Čistý výnos z majetku	-3 363	3 857	987
11.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	0	0	0
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku	-3 363	3 857	987
12.	Náklady na odplaty	-261	-107	-160
IV.	Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	-3 627	3 750	827

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu , okrem ŠPFN , dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 30.06.2020

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Účtovná závierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

schválená

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 0
do	0 6	2 0 2 0

IČO

3 5 9 0 4 3 0 5

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa)

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

D ô c h o d k o v á s p r á v c o v s k á s p o l o č n o s ť
P o š t o v e j b a n k y , d . s . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

P E R S P E K T Í V A i n d e x o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

D v o ř á k o v o n á b r e ž i e

Číslo

4

PSC

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

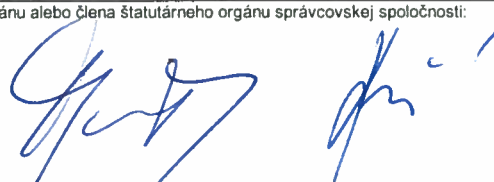
0 4 2 1 / 2 5 9 6 0 8 4 0 7

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

v e r o n i k a . a g h o v a @ d s s p a b k . s k

Zostavená dňa: 2 0. AUG. 2020	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti: 
Schválená dňa: 2 5. AUG. 2020	

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

P E R S P E K T Í V A i n d e x o v ý
n e g a r a n t o v a n ý d . f .

S Ú V A H A
k 30.06.2020
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.06.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	41 077 331	34 557 064
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	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
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	41 077 331	34 557 064
a)	otvorených podielových fondov	41 077 331	34 557 064
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	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	733 256	4 405 394
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	666 054	4 405 344
11.	Ostatný majetok	67 202	50
	Aktíva spolu	41 810 587	38 962 458

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

P E R S P E K T Í V A i n d e x o v ý
n e g a r a n t o v a n ý d . f .

S Ú V A H A
k 30.06.2020
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.06.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 8)	13 764	151 559
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	930	11 947
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	10 254	137 136
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	2 580	2 476
II.	Vlastné imanie	41 796 823	38 810 899
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	41 796 823	38 810 899
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(3 626 918)	5 866 841
	Pasíva spolu	41 810 587	38 962 458

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

P E R S P E K T Í V A i n d e x o v ý
n e g a r a n t o v a n ý d . f .

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2020

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.06.2020	30.06.2019
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	-	-
1.1.	úroky	-	-
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(3 352 461)	3 867 330
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	(3 352 461)	3 867 330
h.	Transakčné náklady	(10 301)	(9 827)
i.	Bankové a iné poplatky	(519)	(481)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	(3 363 281)	3 857 022
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	(3 363 281)	3 857 022
k.	Náklady na	(260 513)	(103 501)
k.1.	odplatu za správu fondu	(58 651)	(45 315)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(201 862)	(58 185)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(3 124)	(3 351)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(3 626 918)	3 750 170

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P E R S P E K T Í V A i n d e x o v ý
n e g a r a n t o v a n ý d . f .**POZNÁMKY****Priebežnej účtovnej závierky zostavenej
k 30.06.2020
v eurách****A. Všeobecné informácie o fonde****1. Údaje o fonde****Názov dôchodkového fondu**

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný d.f. (ďalej len „fond“). Fond bol založený na základe legislatívnej zmeny zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj „zákon o sds“) účinnnej od 1. apríla 2012.

Druh fondu

Fond má formu indexového dôchodkového fondu podľa zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj „zákon o sds“).

Fond nemá právnu subjektivitu, je denominovaný v eurách (EUR).

Predpokladaná doba jeho trvania

Fond je vytvorený na neurčitý čas. Bol vytvorený dňa 23. apríla 2012 v deň pripísania prvého príspevku na bežný účet fondu u depozitára.
Dátum založenia fondu je 1. apríl 2012.

Popis činnosti fondu

Majetok vo fonde je spoločným majetkom sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia (ďalej „sporiteľov“), pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám tohto dôchodkového fondu.

Majetok v dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku v dôchodkovom fonde a ochranu sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.

Investičná stratégia fondu

DSS investuje peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde v súlade so zákonom a štatútom fondu, predovšetkým do kapitálových cenných papierov, podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania. Časť portfólia fondu môžu tvoriť nástroje peňažného trhu, peňažné prostriedky na bežných a na vkladových účtoch. Cieľom investičnej stratégie fondu je dosahovanie zhodnotenia dôchodkovej jednotky, ktoré je v maximálnej možnej miere zhodné s vývojom referenčnej hodnoty. Cieľ investičnej stratégie bude DSS dosahovať predovšetkým investovaním do kapitálových cenných papierov a iných finančných nástrojov umožňujúcich čo najpresnejšie kopírovanie indexov určených v referenčnej hodnote. Prostriedky vo fonde budú investované tak, aby vývoj dôchodkovej jednotky fondu pokiaľ možno čo najpresnejšie kopíroval vývoj referenčnej hodnoty. Z hľadiska teritoriálneho investovania budú investície vo fonde zamerané na európske spoločnosti, ktorých odvetvové členenie bude kopírovať členenie investícií v indexoch, z ktorých je zložená referenčná hodnota fondu uvedená v článku VIII bod 1 štatútu fondu.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P E R S P E K T Í V A i n d e x o v ý
n e g a r a n t o v a n ý d . f .

DSS bude do majetku fondu nadobúdať iné investičné nástroje len ak to bude v súlade s cieľom investičnej stratégie a budú to umožňovať výnosovo-rizikové charakteristiky týchto finančných nástrojov. Ciele investičnej stratégie bude DSS napĺňať spôsobom, ktorý bude najefektívnejšie zohľadňovať veľkosť majetku fondu, veľkosť jednotlivých pozícií, aktuálne trhové podmienky resp. iné okolnosti. Kopírovanie referenčnej hodnoty sa bude zabezpečovať predovšetkým prostredníctvom investovania do finančných nástrojov naviazaných na vývoj príslušných indexov.

Majetok vo fonde je investovaný do akciových, a peňažných investícií v rozsahu zákona. Výkonnosť dôchodkovej jednotky približne zodpovedá výkonnosti referenčnej hodnoty.

Depozitár fondu

Depozitárom fondu je Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO 36 854 140. Do 30. júna 2013 bol depozitárom fondu ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Pribinova 10, 811 09 Bratislava, IČO 30 844 754.

2. Údaje o správcovskej spoločnosti:

Obchodné meno správcovskej spoločnosti

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s. (ďalej „Spoločnosť“) so sídlom Dvořákovo nábřeží 4, 811 02 Bratislava, IČO 35 904 305.

Vznik spoločnosti

Spoločnosť bola založená dňa 28. júna 2004 na dobu neurčitú.

V obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. je zapísaná v odd. Sa, vložka 3443/B s dňom vzniku 20. októbra 2004.

Povolenie na vznik a činnosť Spoločnosti bolo udelené Úradom pre finančný trh dňa 7. októbra 2004 č. GRUFT-006/2004/PDSS.

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti

Poštová banka, a.s. so sídlom Dvořákovo nábřeží 4, 811 02 Bratislava, IČO 31 340 890 zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 501/B.

Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Konečným vlastníkom celej skupiny je J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Pobřežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P	E	R	S	P	E	K	T	Í	V	A		i	n	d	e	x	o	v	ý															
n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý	d	.	f	.																		

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Princíp zostavenia účtovnej závierky

Priebežná účtovná závierka fondu k 30.06.2020 bola zostavená ako priebežná účtovná závierka podľa § 17 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 01.01.2020 do 30.6.2020 na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania fondu. Bezprostredne predchádzajúce obdobie je obdobie od 01.01.2019 do 31.12.2019. Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo účtovnú závierku fondu za bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 dňa 27.03.2020.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Priebežná účtovná závierka fondu k 30.06.2020, pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok účtovnej závierky, a bola zostavená v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 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 osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších zmien a doplnkov.

Priebežná účtovná závierka fondu bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazuje v období, s ktorým súvisí.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR“), všetky zostatky sú uvedené eurách, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

Spoločnosť vedie účtovníctvo fondu oddelene od svojho majetku a od majetku v iných dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť vytvorila a spravuje.

Zásady hospodárenia s majetkom, oceňovanie majetku a použitie účtovných zásad a metód v dôchodkovom fonde je v súlade s platným zákonom o účtovníctve, ostatnými všeobecne záväznými predpismi a štatútom fondu.

Priebežná účtovná závierka fondu k 30.06.2020 bola schválená predstavenstvom Spoločnosti dňa 25.08.2020.

2.1. Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve fondu obsahujú podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/ strata z operácií s cennými papiermi“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P	E	R	S	P	E	K	T	Í	V	A		i	n	d	e	x	o	v	ý																				
n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý	d	.	f	.																							

Pri oceňovaní investičných nástrojov v majetku dôchodkových fondov sa postupuje v súlade so zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov a podľa opatrenia NBS 180/2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh, a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z príslušnej výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade 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.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja alebo ku dňu maturity.

2.2. Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka, a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia.

Krátkodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.3. Dlhodobé pohľadávky

Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti ja nad jeden rok, a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia.

Dlhodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu, a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote prostredníctvom metódy umorovanej hodnoty. Ocenenie dlhodobých pohľadávok metódou umorovanej hodnoty je ich ocenenie v hodnote peňažných tokov z nich diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Do peňažných tokov sa zahŕňajú akékoľvek peňažné príjmy, ktoré dlžník fondu zaplatil alebo zaplatí v súvislosti s touto pohľadávkou. Následne sa hodnota ocenenia pri prvotnom zaúčtovaní zvyšuje o hodnotu prirasteného úroku. Na výpočet prirasteného úroku sa použije efektívna úroková miera. Efektívnou úrokovou mierou sa rozumie úroková miera, ktorou sa diskontuje tok budúcich peňažných príjmov pohľadávky, ktoré budú prijaté počas vykazovania príslušnej pohľadávky tak, aby sa rovnali hodnote výdavku na ich obstaranie. O znížení hodnoty pohľadávky sa účtuje na účte opravnej položky v súčasnej hodnote tohto zníženia.

2.4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P E R S P E K T Í V A i n d e x o v ý
n e g a r a n t o v a n ý d . f .

2.5. Ostatný majetok

Ostatný majetok predstavuje majetok, ktorý nie je držaný primárne na účel zhodnocovania majetku sporiteľov. Tvoria ho krátkodobé pohľadávky voči tretím stranám a iným fondom Spoločnosti a iné položky.

Ostatný majetok je pri prvotnom vykázaní ocenený v reálnej hodnote, diskontovaný efektívnou úrokovou mierou. Krátkodobé pohľadávky, ktoré sa neoceňujú reálnou hodnotou, sa oceňujú menovitou hodnotou.

2.6. Záväzky

Záväzky predstavujú nároky tretích osôb z titulu obchodov, z titulu výplat sporiteľom, prestupov medzi fondmi Spoločnosti a fondmi iných dôchodkových správcovských spoločností, odplát pre dôchodkovú správcovskú spoločnosť, pre iných dodávateľov a iné položky.

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré sa neoceňujú reálnou hodnotou sa oceňujú menovitou hodnotou.

2.7. Daň z príjmov

Pri zdaňovaní postupuje fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov. Podľa § 12 predmetného zákona sú predmetom dane daňovníka, ktorý je dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a vytvára a spravuje dôchodkové fondy, len príjmy dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Z toho dôvodu fond neúčtuje o splatnej a odloženej dani z príjmov.

2.8. Cudzia mena

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá ku dňu prvotného vykázania referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB).

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom vyhláseným ECB v deň uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom ECB k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z devízových operácií“.

2.9. Dôchodkové jednotky

Podľa § 75 ods. 5 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.

Fond účtuje o dôchodkových jednotkách na príslušnom účte účtovnej skupiny 50 „Dôchodkové jednotky“, ktorý je súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	N	T	A	6	X	8	R	Y	I	C	0	7	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P	E	R	S	P	E	K	T	Í	V	A		i	n	d	e	x	o	v	ý																					
n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý	d	.	f	.																								

2.10. Vykazovanie výnosov a nákladov

Fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Nákladmi fondu sú najmä:

- náklady z operácií s cennými papiermi
- dane vzťahujúce sa na majetok fondu,
- poplatky subjektu, ktorý zabezpečuje vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
- poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov v bankách,
- poplatky obchodníkom s cennými papiermi,
- poplatky centrálnemu deponitárovi spojené so správou cenných papierov, alebo inej osobe, ktorá zabezpečuje správu cenných papierov mimo územia Slovenskej republiky,
- pomerná časť odplaty za výkon činnosti deponitára, ktorá zodpovedá podielu majetku vo fonde k celkovému majetku spravovaného DSS.
- odplaty DSS za správu dôchodkového fondu, vedenie osobného dôchodkového účtu a zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

Odplata za služby deponitára, poplatky za správu a úschovu cenných papierov, poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov, bankové a iné poplatky sú účtované na ťarchu dôchodkového fondu od 1. apríla 2012.

Výnosy fondu sú najmä:

- výnosy z predaja cenných papierov,
- prijaté úroky z vkladových a bežných účtov v bankách,
- prijaté výnosy z cenných papierov,
- výnosy z operácií na finančnom trhu.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradenia úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.11. Odplaty

Dôchodková správcovská spoločnosť má právo na odplatu za:

- správu dôchodkového fondu
- vedenie osobného dôchodkového účtu
- zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná určiť pomernú časť odplaty za správu každý pracovný deň.

Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb.

Odplata za zhodnotenie majetku fondu je stanovená vo výške 10% zo zhodnotenia majetku v dôchodkovom fonde. Odplata sa vypočítava na dennej báze, pričom sa porovnáva predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky k maximálnej hodnote

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P	E	R	S	P	E	K	T	Í	V	A		i	n	d	e	x	o	v	ý													
n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		d	.	f	.															

finálnej aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky dosiahnutej v priebehu posledných troch rokov, najskôr od 1. apríla 2012.

3. Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovnaný.

4. Účtovné zásady a účtovné metódy úpravy ocenenia majetku o predpokladané zníženie jeho hodnoty

Spoločnosť ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prehodnocuje, či nenastali skutočnosti, ktoré by naznačovali zníženie hodnoty majetku.

Predpoklad zníženia hodnoty finančného majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku Spoločnosťou na účet fondu nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť alebo viac udalostí, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu diskontovaných budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s diskontovanými dohodnutými budúcimi peňažnými tokmi z tohto majetku. Pri odhade zníženia hodnoty finančného majetku sa postupuje tak, že sa porovná dohodnutá hodnota a splatnosť peňažného toku z majetku s pravdepodobným peňažným tokom z neho.

Ak je hodnota pravdepodobného peňažného toku nižšia ako dohodnutá hodnota peňažného toku, alebo ak je z časti alebo úplne splácanie peňažného toku pravdepodobné neskôr ako bolo dohodnuté, hodnota majetku sa znížila. Zníženie hodnoty majetku sa rovná rozdielu medzi súčasnou hodnotou dohodnutého peňažného toku z majetku a súčasnou hodnotou pravdepodobného peňažného toku z majetku.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P E R S P E K T Í V A i n d e x o v ý
n e g a r a n t o v a n ý d . f .

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	30.06.2020	30.06.2019
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	-	-
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(260 513)	(103 501)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(126 882)	62 769
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	-	-
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(9 872 727)	(3 383 964)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	(219 455)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(13 944)	(13 659)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	104	292
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(10 273 962)	(3 657 518)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	10 179 047	5 629 311
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(3 557 970)	(1 239 382)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrát.PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(67 153)	(263 203)
22.	Dedičstvá (-)	(8 236)	(1 835)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	(11 016)	(5 457)
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	6 534 672	4 119 434
IV.	Účinok zmien vo výmen. kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(3 739 290)	461 916
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	4 405 344	459 597
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	666 054	921 513

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P E R S P E K T Í V A i n d e x o v ý
n e g a r a n t o v a n ý d . f .**D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu**

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.06.2020	30.06.2019
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	38 810 899	25 125 549
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	617 251 434	484 346 818
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,062877	0,0519
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	10 179 047	5 629 310
2.	Zisk alebo strata fondu	(3 626 918)	3 750 170
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(3 566 205)	(1 241 217)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	2 985 924	8 138 263
A.	Čistý majetok na konci obdobia	41 796 823	33 263 812
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	730 799 167	561 139 703
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,057193	0,0592

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P	E	R	S	P	E	K	T	Í	V	A		i	n	d	e	x	o	v	ý													
n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý	d	.	f	.																

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát**Aktíva**

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	30.06.2020	31.12.2019
1.	PL otvorených podielových fondov	41 077 331	34 557 064
1.1.	nezaložené	41 077 331	34 557 064
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	41 077 331	34 557 064

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.06.2020	31.12.2019
1.	EUR	41 077 331	34 557 064
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	41 077 331	34 557 064

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.06.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	666 054	4 405 344
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	666 054	4 405 344
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	666 054	4 405 344

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P E R S P E K T Í V A i n d e x o v ý
n e g a r a n t o v a n ý d . f .**Výkaz ziskov a strát**

Číslo riadku	4./c Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	30.06.2020	30.06.2019
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
4.	Podielové listy	(3 352 461)	3 867 330
	Spolu	(3 352 461)	3 867 330

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	30.06.2020	30.06.2019
1.	Bankové odplaty a poplatky	(519)	(481)
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Odplaty centrálnemu deponitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(519)	(481)

F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)

Fond nemá iné aktíva a pasíva, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach.

G. Ostatné poznámky**Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky**

Po 30.06.2020 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.