

PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný
dôchodkový fond

Polročná správa o hospodárení s majetkom
v dôchodkovom fonde

k 30.6.2019



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

Akciové trhy po korekcii v závere minulého roka odštartovali rok 2019 silným rastom, k čomu prispela najmä ochota centrálnych bánk v blízkej budúcnosti uvoľniť menovú politiku znižovaním úrokových sadzieb. Všetky akciové regióny aj sektory dosiahli za prvý polrok kladnú, zväčša dvojcifernú výkonnosť. Z regiónov sa najviac darilo rozvíjajúcim sa krajinám Strednej a Východnej Európy. Americkým akciovým indexom sa darilo nielen vrátiť na úroveň pred korekcie, ale dosahovali aj nové historické maximá. Najmenej rástol región Japonska, ktoré sa dlhodobo nevie dostať z prostredia veľmi nízkych sadzieb, inflácie a nízkeho hospodárskeho rastu. Zo sektorov viedli informačné technológie, ktorým pomáhali priaznivé dáta z výsledkovej sezóny.

Fond vďaka pozitívnej nálade na akciových trhoch priebežne dosahoval nové historické maximá hodnoty dôchodkovej jednotky. Celkovo za prvý polrok k 28.6.2019 dosiahla Perspektíva nárast hodnoty o +14,27%.

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 zrejmé, 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 zrejmé, 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	32 155,00	96,39
	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 zrejmé, 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 zrejmé, 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 členským štátom 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
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	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
	na bežnom účte u depozitára	24	922,00	2,76
	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,	28	282,00	0,85	
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods.	29		0,00	
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli	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		0,00	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34	33 359,00	100,00	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	95,00	0,28	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36	33 264,00	99,72	

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		PLOPF 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 %	
CELKOM																					
ČSOB, A.S.	1204,00	3,61		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		922,00	2,76		0,00		0,00	282,00	0,85
INVESCO EMEA ETFs	32 155,00	96,39		0,00		0,00	32 155,00	96,39		0,00		0,00		0,00	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		PLOPF 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 %	
CELKOM																					
6499	33 359,00	100,00		0,00		0,00	32 155,00	96,39		0,00		0,00		922,00	2,76		0,00		0,00	282,00	0,85

Členenie podľa geografického hľadiska

Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PLOPF 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 %	
CELKOM																					
Členské štáty	33 359,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32 155,00	96,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	922,00	2,76	0,00	0,00	0,00	0,00	282,00	0,85
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SK	1 204,00	3,61		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		922,00	2,76		0,00		0,00	282,00	0,85
GB	32 155,00	96,39		0,00		0,00	32 155,00	96,39		0,00		0,00		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		PLOPF 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 %
CELKOM EUR		33 359,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32 155,00	96,39	0,00	0,00	0,00	0,00	922,00	2,76	0,00	0,00	0,00	0,00	282,00	0,85
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
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
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
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
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
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
EUR	NA	33 359,00	100,00		0,00		0,00	32 155,00	96,39		0,00		0,00	922,00	2,76		0,00		0,00	282,00	0,85

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 peňale 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
15 299	2 686 415	19	8 506	6 793	11 718	3 581	171	57	490	205	2

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	87,00
a)	záväzky voči bankám	2	0,00
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	3,00
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	82,00
d)	záväzky z derivátových operácií	5	0,00
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	0,00
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	0,00
	ostatné záväzky	8	2,00
2.	Vlastné imanie	9	33 264,00
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	29 514,00
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	3 750,00
3.	Pasíva spolu	12	33 351,00

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	0,00
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	0,00
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	0,00
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0,00
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	0,00
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	0,00
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	5 161,00
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	0,00
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	0,00
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0,00
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	5 161,00
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	1 294,00
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	0,00
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	0,00
c)	nástroje peňažného trhu	16	0,00
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	1 294,00
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	3 867,00
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	0,00
8.	Zisk/strata z derivátov	20	0,00
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	0,00
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	0,00
I.	Výnos z majetku	23	3 867,00
11.	Transakčné náklady	24	10,00
a)	náklady na transakcie s CP platené deponitárovi	25	10,00
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	0,00
12.	Bankové a iné poplatky	27	1,00
a)	bankové odplaty a poplatky	28	1,00
b)	burzové odplaty a poplatky	29	0,00
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	3 856,00
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	0,00
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	3 856,00
14.	Iné výnosy	33	0,00
15.	Náklady na odplaty	34	106,00
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	45,00
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	58,00
c)	náklady na iné odplaty	37	3,00
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	3 750,00

Účtovná zvierka dôchodkového fondu

SÚVAHA K 30.06.2019

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie (30.06.2019)	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (31.12.2018)
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	23 999 026	24 904 028
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	32 155 322	24 904 028
a)	otvorených podielových fondov	32 155 322	24 904 028
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)	1 196 040	470 922
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	921 513	459 597
10.	Ostatný majetok	274 527	11 325
	Aktíva spolu	33 351 362	25 374 950

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie (30.06.2019)	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (31.12.2018)
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	87 550	249
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	3 112	8 569
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	82 264	19 495
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	2 174	221 337
II.	Vlastné imanie	33 263 812	25 125 549
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	33 263 812	25 125 549
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	3 750 170	(1 540 824)
	Pasíva spolu	33 351 362	25 374 950

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie (30.06.2019)	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (31.06.2018)
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	3 867 330	994 600
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	3 867 330	994 600
h.	Transakčné náklady	(9 827)	(7 357)
i.	Bankové a iné poplatky	(481)	(482)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	3 857 022	986 761
j.	Náklady na financovanie fondu	0	0
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	0	0
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	3 857 022	986 761
k.	Náklady na	(103 501)	(157 527)
k.1.	odplatu za správu fondu	(45 315)	(33 151)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(58 185)	(124 376)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(3 351)	(2 452)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	3 750 170	826 782

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 30.06.2019

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu				
Ozna- čenie	Položka	Hodnota v tis. eur k 30.6.2019	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018	Hodnota v tis. eur k 31.12.2017
I.	Investičný majetok	32 155	24 904	21 048
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)	podieľ 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	32 155	24 904	21 048
a)	otvorených podielových fondov	32 155	24 904	21 048
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	1 196	471	234
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	922	460	234
10.	Ostatný majetok	275	11	0
	Aktíva spolu	33 351	25 375	21 282
I.	Závazky	87	249	67
1.	Závazky voči bankám	0	0	0
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	9	0
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	82	19	66
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	2	221	1
II.	Vlastné imanie	33 264	25 126	21 215
	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch			
1.	sporeiteľov, z toho	33 264	25 126	21 215
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	3 750	-1 541	1 195
	Pasíva spolu	33 351	25 375	21 282
Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu				
Ozna- čenie	Položka	Hodnota v tis. eur k 30.6.2019	Hodnota v tis. eur k 30.6.2018	Hodnota v tis. eur k 30.6.2017
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	3 867	995	275
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	3 867	995	275
9.	Transakčné náklady	-9	-7	-6
10.	Bankové a iné poplatky	-1	-1	-1
II.	Čistý výnos z majetku	3 857	987	268
11.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	0	0	0
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku	3 857	987	268
12.	Náklady na odplaty	-107	-160	-89
IV.	Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	3 750	827	179

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu , okrem ŠPFN , dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 30.06.2019

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 schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 1 9
do	0 6	2 0 1 9

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 8
do	1 2	2 0 1 8

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 i 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

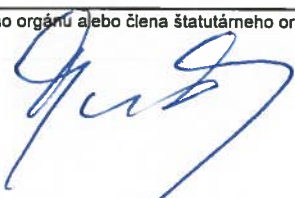

0 4 2 1 / 2 5 9 6 0 8 4 0 7

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: 15. 08. 2019	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:  
Schválená dňa: 19. 08. 2019	

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 30.06.2019
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.06.2019	31.12.2018
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	32 155 322	24 904 028
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	32 155 322	24 904 028
a)	otvorených podielových fondov	32 155 322	24 904 028
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)	1 196 040	470 922
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	921 513	459 597
11.	Ostatný majetok	274 527	11 325
	Aktíva spolu	33 351 362	25 374 950

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 30.06.2019
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.06.2019	31.12.2018
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	87 550	249 401
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	3 112	8 569
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	82 264	19 495
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	2 174	221 337
II.	Vlastné imanie	33 263 812	25 125 549
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	33 263 812	25 125 549
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	3 750 170	(1 540 824)
	Pasíva spolu	33 351 362	25 374 950

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 2019

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.06.2019	30.06.2018
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	-	-
1.1.	úroky	-	-
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ 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	3 867 330	994 600
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 фонде	3 867 330	994 600
h.	Transakčné náklady	(9 827)	(7 357)
i.	Bankové a iné poplatky	(481)	(482)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	3 857 022	986 761
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 фонде	3 857 022	986 761
k.	Náklady na	(103 501)	(157 527)
k.1.	odplatu za správu fondu	(45 315)	(33 151)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(58 185)	(124 376)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(3 351)	(2 452)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	3 750 170	826 782

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	Í	V	A		i	n	d	e	x	o	v	y												
n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý	d	.	f	.														

POZNÁMKY

**Priebežnej účtovnej závierky zostavenej
k 30.06.2019
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 naplňovať 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 nábřežie 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 nábřežie 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 30.06.2019 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 01.01.2019 do 30.6.2019 na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania fondu. Bezprostredne predchádzajúce obdobie je obdobie od 01.01.2018 do 31.12.2018.

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo účtovnú závierku fondu za bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 dňa 21.03.2019.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Priebežná účtovná závierka fondu k 30.06.2019, 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 30.06.2019 bola schválená predstavenstvom Spoločnosti dňa 19.08.2019.

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	y												
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. Závazky

Závazky 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.

Závazky 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 depozitárovi spojené so správou cenných papierov, alebo inej osobe, ktorá zabezpečuje správu cenných papierov mimo územia Slovenskej republiky,
- pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára, 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 depozitára, poplatky za správu a úschovu cenných papierov, poplatky pri nakupe 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 priradovania 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	30.06.2019	30.06.2018
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	-	-
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	(2 213)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(103 501)	(157 527)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	62 769	45 399
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 (-)	(3 383 964)	(1 956 563)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	(219 455)	317 264
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(13 659)	(10 291)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	292	151
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(3 657 518)	(1 763 780)
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 (+)	5 629 311	2 838 929
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(1 239 382)	(780 027)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrát.PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	(263 203)	1 106
22.	Dedičstvá (-)	(1 835)	(5 536)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	(5 457)	8 659
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	4 119 434	2 063 131
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.	461 916	299 351
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	459 597	234 087
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	921 513	533 438

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	30.06.2019	30.06.2018
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	25 125 549	21 214 560
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	484 346 818	386 724 663
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,0519	0,0548
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	5 629 310	2 838 929
2.	Zisk alebo strata fondu	3 750 170	826 782
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	(1 241 217)	(785 564)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	8 138 263	2 880 147
A.	Čistý majetok na konci obdobia	33 263 812	24 094 707
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	561 139 703	424 444 214
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,0592	0,0567

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)	30.06.2019	31.12.2018
1.	PL otvorených podielových fondov	32 155 322	24 904 028
1.1.	nezaložené	32 155 322	24 904 028
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	32 155 322	24 904 028

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.06.2019	31.12.2018
1.	EUR	32 155 322	24 904 028
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	32 155 322	24 904 028

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.06.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	921 513	459 597
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	921 513	459 597
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	921 513	459 597

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	30.06.2019	30.06.2018
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
4.	Podielové listy	3 867 330	994 600
	Spolu	3 867 330	994 600

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	30.06.2019	30.06.2018
1.	Bankové odplaty a poplatky	(481)	(482)
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(481)	(482)

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 30.06.2019 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.