

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

k 30.06.2023

**PROGRES indexový negarantovaný
dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.**

Allianz - Slovenská d.s.s., a. s.

Pribinova 19
811 09 Bratislava
Slovensko
IČO: 35 901 624
DIČ: 2021880322

Polročná správa dôchodkovej správcovskej spoločnosti Allianz - Slovenská d.s.s., a. s. o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde PROGRES indexový negarantovaný d.f. k 30.06.2023

Príloha č. 6 k opatreniu č. 229/2016 Z. z.

Dof (HNS) 28-02

Strana 1/2

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060011

Stav ku dňu

30.6.2023

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

Vývoj hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde najvýraznejšie ovplyvnili nasledujúce skutočnosti:

1. Zloženie majetku fondu

- a) v mesiacoch máj a jún prebehla transformácia portfólia fondu
- b) s výnimkou týchto mesiacov sa podiel akciovej zložky pohyboval na rovni 95-99%
- c) až 94% portfólia fondu pasívne kopíruje výkonnosť referenčnej hodnoty indexu MSCI WORLD
- c) 5% portfólia fondu je investovaných na rozvíjajúcich sa trhoch
- d) v súlade s novelou zákona fond ukončil investovanie do vzácnych kovov
- d) voľné finančné prostriedky sú uložené na bežnom účte

2. Trhový vývoj

- a) rozvinuté ekonomiky zostali odolné nielen voči vysokej inflácii, ale aj voči razantnému rastu úrokových sadzieb a dosiahli dvojčíferné zhodnotenie
- b) centrálné banky v boji proti inflácii dvíhali kľúčové úrokové sadzby na historické úrovne
- c) americké akcie dosiahli nadpriemernú výkonnosť najmä vďaka silnému technologickému sektoru
- d) Európa sa prekvapujúco dobre vyrovnala s historicky vysokou infláciou a aj energetickú krízu zvládla lepšie ako sa očakávalo
- e) predovšetkým podpora zahraničných investorov posunula výkonnosť japonských akcií na 10%, Japonsko aj vďaka uvoľnenej menovej politike centrálnej banky bolo najmenej zasiahnuté globálnou ekonomickou krízou,
- f) rozvíjajúcim sa trhom najviac uškodilo spomalenie čínskej ekonomiky, ktorá aj po zrušení obmedzení súvisiacich s covid19 zápasí s problémami realitného trhu
- g) vďaka agresívnej menovej politike ECB sa euro opäť obchodovalo nad paritou; euru pomohla aj odolnosť eurozóny voči vysokej inflácii a miernejší dopad energetickej krízy

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku:

Nepredpokladáme zmenu investičnej stratégie fondu v roku 2024. Podiel akciových investícií bude dosahovať 99% majetku fondu. Najmenej 90% majetku fondu bude pasívne kopírovať zvolenú referenčnú hodnotu. Vďaka realizácii predvolenej investičnej stratégie predpokladáme výrazný nárast objemu majetku vo fonde.

Typ a rozsah uskutočnených obchodov určených na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde:

V majetku fondu neboli realizované transakcie na obmedzenie menového rizika.

Výkon hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v dôchodkovom fonde:

V sledovanom období sa nerealizovali hlasovacie práva.

Názov dôchodkového fondu

PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

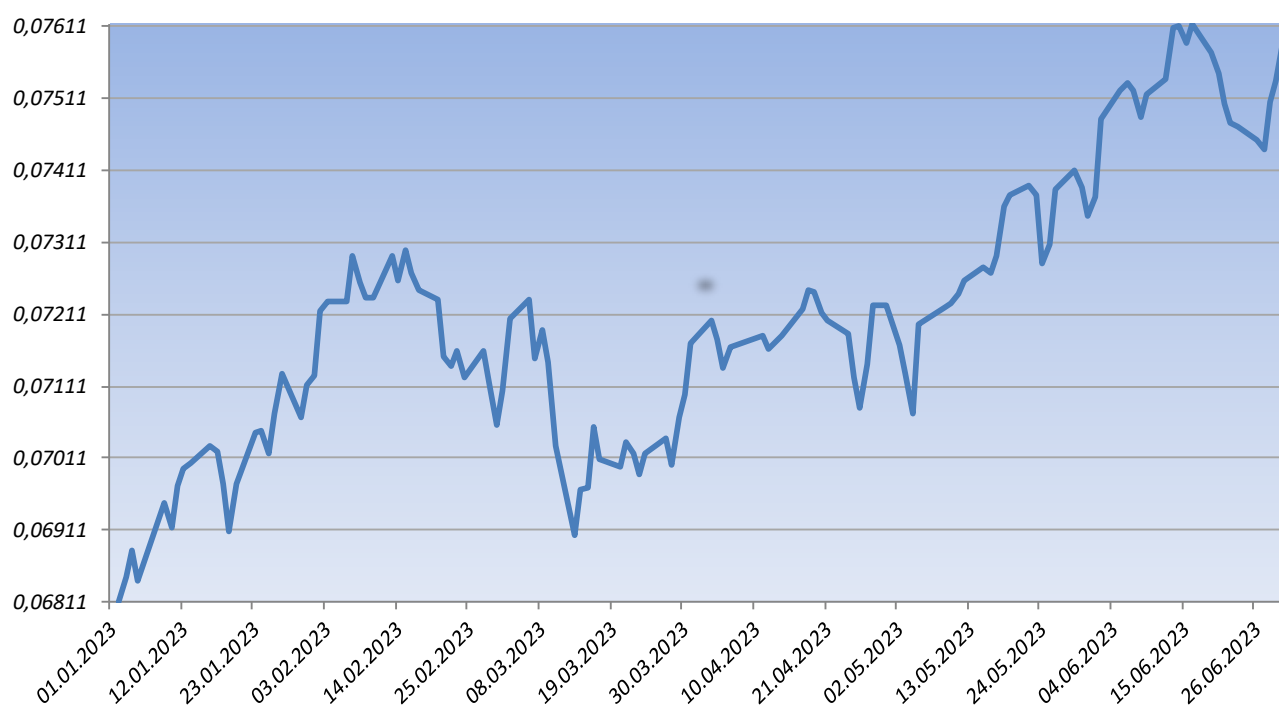
2203060011

Stav ku dňu

30.6.2023

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky

Vývoj dôchodkovej jednotky



Dof (HMF) 03-02

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d.s.s., a. s.

Identifikačný kód

S2203060011

Stav ku dňu

30.06.2023

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	0,00
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2	0	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	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	0,00
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	0	0,00
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	0	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	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	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	0,00
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10	0	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	0	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	12	0	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	0,00
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14	994 872	82,57
	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	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	0,00
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17	0	0,00
	Vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18	0	0,00
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19	0	0,00
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20	0	0,00
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21	0	0,00
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22	0	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	0,00
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účte u depozitára	24	35 213	2,92
	na vkladovom účte u depozitára	25	0	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	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	0,00
Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného		28	0	0,00
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona		29	0	0,00
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie na		30	0	0,00
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu		31	174 727	14,50
Iný majetok		32	0	0,00
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		33	134	0,01
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		34	1 204 945	100,00
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	26 401	2,19
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		36	1 178 544	97,81

Dof (HMF) 03-02

PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d.s.s., a. s.

S2203060011

30.06.2023

[illegible]

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d.s.s., a. s.

Identifikačný kód

S2203060011

Stav ku dňu

30.06.2023

Členenie podľa sektorového hľadiska

[illegible]

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

S2203060011

30.06.2023

Členenie podľa geografického hľadiska

[illegible]

Názov dôchodkového fondu

PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d.s.s., a. s.

Identifikačný kód

S2203060011

Stav ku dňu

30.06.2023

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	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 %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
0a	CELKOM EUR		1 196 370	99,29	0	0,00	0	0,00	0	0,00	994 872	82,57	0	0,00	26 651	2,21	0	0	0,00	174 727	14,50	121	0,01
0b	CELKOM USD		13	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1	0,00	0	0	0,00	0	0,00	13	0,00
0c	CELKOM CZK		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00
0d	CELKOM HUF		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00
0e	CELKOM PLN		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00
0f	CELKOM JPY		8 562	0,71	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	8 562	0,71	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00
0g	CELKOM OSTATNÉ		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00
1	EUR	M1	1 196 370	99,29	0	0,00	0	0,00	0	0,00	994 872	82,57	0	0,00	26 651	2,21	0	0	0,00	174 727	14,50	121	0,01
2	JPY	M1	8 562	0,71	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	8 562	0,71	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3	USD	M1	13	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1	0,00	0	0	0,00	0	0,00	13	0,00

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

Identifikačný kód

PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d.s.s., a. s.**S2203060011**

LEI

Stav ku dňu

3157001SA245SU22DOG16**30.06.2023**

		Hodnota
a	b	1
Počet sporiteľov	1	352 625
Objem príspevkov v eurách	2	102 838 797
Objem penále v eurách	3	0

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060011

Stav ku dňu

30.06.2023

Ozna- čenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	1
1.	Záväzky	1	26 401
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	285
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	415
d)	záväzky z derivátových operácií	5	23
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	-
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	-
g)	ostatné záväzky	8	25 678
2.	Vlastné imanie	9	1 178 544
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	1 056 260
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	122 284
3.	Pasíva v dôchodkovom fonde celkom	12	1 204 945

Dof (VVN) 32-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060011

Stav ku dňu

30.06.2023

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	127
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	61
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	66
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	2 698
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	579 273
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	283 164
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	-
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	296 109
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	444 511
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	242 355
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	-
c)	nástroje peňažného trhu	16	-
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	202 156
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	134 762
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	(12 342)
8.	Zisk/strata z derivátov	20	-
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	166
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	-
I.	Výnos z majetku	23	125 411
11.	Transakčné náklady	24	28
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	16
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strany	26	12
12.	Bankové a iné poplatky	27	-
a)	bankové odplaty a poplatky	28	-
b)	burzové odplaty a poplatky	29	-
II	Čistý výnos z majetku	30	125 383
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	311
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	125 072
14.	Iné výnosy	33	-
15.	Náklady na odplaty	34	2 788
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	2 435
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	-
c)	náklady na iné odplaty	37	353
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	122 284

Účtovná závierka dôchodkového fondu

Súčasťou polročnej správy dôchodkovej správcovskej spoločnosti Allianz - Slovenská d.s.s., a. s. o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde PROGRES indexový negarantovaný d. f. k 30.06.2023 je účtovná závierka dôchodkového fondu k 30.06.2023, ktorá tvorí osobitnú prílohu tejto správy.

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Stav ku dňu

PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.

30.6.2023

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2023	Hodnota v tis. EUR k 30.6.2022	Hodnota v tis. EUR k 30.6.2021
I.	Investičný majetok	1	1 169 708	917 337	891 073
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-	0
a)	bez kupónov	3	-	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	-	-	0
a)	bez kupónov	6	-	-	-
b)	s kupónmi	7	-	-	0
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	994 872	305 354	303 773
a)	obchodovateľné	9	994 872	305 354	303 773
b)	neobchodovateľné	10	-	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	11	-	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	12	-	-	-
4.	Podielové listy	13	174 727	601 987	536 022
a)	otvorených podielových fondov	14	174 727	159 635	123 250
b)	ostatné	15	0	442 352	412 773
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	109	238	8 158
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	0	0	8 019
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má dôchodkový fond majetkový podiel	18	-	-	-
c)	iné	19	109	238	139
d)	obrátené repoobchody	20	-	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	-	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	-	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má dôchodkový fond majetkový podiel	23	-	-	-
7.	Deriváty	24	-	-	-
8.	Drahé kovy	25	0	9 758	43 121
II.	Neinvestičný majetok	26	35 237	49 169	11 822
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	35 213	49 034	11 822
10.	Ostatný majetok	28	24	135	-
	Aktíva spolu	29	1 204 945	966 506	902 895
I.	Záväzky	30	26 401	7 412	2 986
1.	Záväzky voči bankám	31	-	-	-
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	32	285	423	379
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	415	221	2 488
4.	Záväzky z derivátových operácií	34	23	-	-
5.	Záväzky z repoobchodov	35	-	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	36	-	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	25 678	6 768	119
II.	Vlastné imanie	38	1 178 544	959 094	899 909
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	39	1 178 544	959 094	899 909
a)	zisk/strata za účtovné obdobie	40	122 284	(133 116)	92 612
	Pasíva celkom	41	1 204 945	966 506	902 895

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2023	Hodnota v tis. EUR k 30.6.2022	Hodnota v tis. EUR k 30.6.2021
1.	Výnosy z úrokov	1	127	(32)	(11)
2.	Výnosy z podielových listov	2	-	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	2 698	3 821	3 424
4.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	4	134 762	(174 799)	93 023
5.	Zisk/strata z operácií s devízami	5	(12 342)	39 365	10 088
6.	Zisk/strata z derivátov	6	-	-	-
7.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	7	166	1 099	(2 671)
8.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	8	-	-	-
I.	Výnos z majetku	9	125 411	(130 546)	103 854
9.	Transakčné náklady	10	(28)	(16)	(3)
10.	Bankové a iné poplatky	11	-	-	(0)
II.	Čistý výnos z majetku	12	125 383	(130 562)	103 851
11.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	13	(311)	(368)	(297)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	14	125 072	(130 930)	103 554
12.	Náklady na odplaty	15	(2 788)	(2 186)	(10 942)
IV.	Zisk/(strata) dôchodkového fondu za účtovné obdobie	16	122 284	(133 116)	92 612