

Polročná správa o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

k 30. 06. 2025

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

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. 2025

Príloha č. 6 k opatreniu č. 134/2024 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

S2203060011

Stav ku dňu

30.6.2025

Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde:

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

Zloženie majetku fondu

- a) podiel akciovej zložky dosahoval 99%
- b) majetok fondu tvoria výlučne cenné papiere kopírujúce index MSCI WORLD
- c) na bežnom účte fondu sa nachádzali voľné finančné prostriedky v minimálnom objeme

Trhový vývoj

- a) ECB pokračovala v uvoľňovaní menovej politiky pričom FED v prvom polroku nepristúpil k znižovaniu sadzieb
- b) na volatilnom trhu pokračovali hlavné svetové akciové indexy v prekonávaní historických maxim
- c) zvýšenú volatilitu spôsobila najmä nepredvídateľnosť krokov prezidenta D. Trumpa, geopolitické napätie na Blízkom východe a pokračujúca agresia ruských vojsk na Ukrajině
- d) motorom nadpriemerného zhodnotenia amerických akcií boli rastové tituly a najmä neutíchajúci záujem o Big Tech firmy podnikajúcimi v oblasti umelej inteligencie
- e) darilo sa aj európskym akciám, pričom Európe pomohla pokračujúca rotácia kapitálu z USA, keď na starom kontinente je pomer rizika a výnosu atraktívnejší
- f) rast japonského indexu Nikkei zaostával za americkými ale aj európskymi konkurentmi, najmä kvôli zdĺhavým rokovaniam o clách s D. Trumpom ale aj pre vnútropolitické trenice medzi vládnuou liberálno-demokratickou stranou a opozíciou
- g) ázijsko-pacifický región profitoval zo slabnúceho amerického dolára, vďaka čomu dosahoval rast porovnateľný s vyspelými rozvinutými trhmi
- h) napriek rozdielnej menovej politike centrálnych bánk americký dolár stratil viac ako 13% svojej hodnoty, dôvodov je niekoľko - zhoršenie ratingu agentúrou Moody's, nespokojnosť D. Trumpa s menovou politikou J. Powela, reakcia na protekcionistické kroky Bieleho domu a pod.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom období:

Investičnou stratégiou fondu je kopírovanie výkonnosti referenčnej hodnoty fondu, ktorou je svetový akciový index MSCI World. Podiel akciových investícií sa bude pohybovať na úrovni 99% majetku fondu.

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

S2203060011

Stav ku dňu

30.6.2025

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Dof (HMF) 03-02

Strana 1/5

VZOR

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov DF

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

LEI kód

3157001SA24SU22DOG16

Identifikačný kód

S2203060011

Stav ku dňu

30.06.2025

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 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 je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11	-	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	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	3 318 821	99,49
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru a 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
	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	16 713	0,50
	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
	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 § 83 ods. 1 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 nesplnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom		30	-	0,00
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu		31	-	0,00
Iný majetok		32	-	0,00
Objem pohľadávok DF celkom		33	359	0,01
Hodnota majetku v DF		34	3 335 893	100,00
Objem záväzkov DF celkom		35	3 010	0,09
Čistá hodnota majetku v DF		36	3 332 883	99,91

Názov DF

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

LEI kód

31570015A24SU22DOG16

Identifikačný kód

S2203060011

Stav ku dňu

30.06.2025

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	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 DF	
		hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
0a	Členské štáty	3 335 893	100,00	-	-	-	-	-	-	3 318 821	99,49	-	-	16 713	0,50	-	-	-	-	359	0,01
0b	Nečlenské štáty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0	CELKOM	3 335 893	100,00	-	-	-	-	-	-	3 318 821	99,49	-	-	16 713	0,50	-	-	-	-	359	0,01
1	FR	939 904	28,18	-	-	-	-	-	-	939 904	28,18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	GB	718 035	21,52	-	-	-	-	-	-	718 035	21,52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	IE	1 660 882	49,79	-	-	-	-	-	-	1 660 882	49,79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	SK	17 072	0,51	-	-	-	-	-	-	0	0,00	-	-	16 713	0,50	-	-	-	-	359	0,01

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov DF

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

LEI kód

3157001SA24SU22DOG16

Identifikačný kód

S2203060011

Stav ku dňu

30.06.2025

		Hodnota
a	b	1
Počet sporiteľov	1	477 053
Hodnota príspevkov v eurách	2	135 676 082
Hodnota 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.

3157001SA24SU22DOG16

Identifikačný kód

S2203060011

Stav ku dňu

30.06.2025

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	1
1.	Záväzky	1	3 010
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	1 519
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	898
d)	záväzky z derivátových operácií	5	-
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	-
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	-
g)	ostatné záväzky	8	593
2.	Vlastné imanie	9	3 332 883
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	3 437 202
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	(104 319)
3.	Pasíva v dôchodkovom fonde celkom	12	3 335 893

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Identifikačný kód

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

S2203060011

Stav ku dňu

3157001SA24SU22DOG16

30.06.2025

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	226
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	226
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	-
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	-
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
e)	Výsledok zaistenia	6	-
f)	Zníženie hodnoty príslušného majetku / zrušenia zníženia hodnoty príslušného majetku	7	-
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	8	-
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	9	1 711
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	10	1 579 287
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	11	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	12	-
c)	z nástrojov peňažného trhu	13	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	14	1 579 287
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	15	1 678 199
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	16	-
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	17	-
c)	nástroje peňažného trhu	18	-
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	19	1 678 199
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	20	(98 912)
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	21	(32)
8.	Zisk/strata z derivátov	22	-
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	23	-
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	24	-
I.	Výnos z majetku	25	(97 007)
11.	Transakčné náklady	26	2
12.	Bankové a iné poplatky	27	-
II	Čistý výnos z majetku	28	(97 009)
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	29	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	30	(97 009)
14.	Iné výnosy	31	-
15.	Náklady na odplaty	32	6 129
16.	Náklady na služby depozitára	33	1 181
17.	Náklady na audit účtovnej závierky	34	-
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	35	(104 319)

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. 2025 je účtovná závierka dôchodkového fondu k 30. 06. 2025, ktorá tvorí osobitnú prílohu tejto správy. Účtovná závierka nie je overená audítorom.