

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

**k 31. 12. 2025**

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

# Ročná správa dôchodkovej správcovskej spoločnosti Allianz – Slovenská d.s.s., a. s. o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde PROGRES indexový negarantovaný d.f. k 31. 12. 2025

Príloha č. 6 k opatreniu č. 134/2024 Z. z.

Dof (HNS) 28-02

Strana 1/3

## 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

**31.12.2025**

### 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

- podiel akciovej zložky sa dlhodobo pohybuje nad úrovňou 99%
- majetok fondu tvoria výlučne cenné papiere kopírujúce index MSCI WORLD
- na bežnom účte fondu sa nachádzali voľné finančné prostriedky v minimálnom objeme

Trhový vývoj

- akciové trhy pokračovali v raste aj v uplynulom roku
- výnimkou bol apríl, kedy pod vplyvom mimoriadne agresívnych amerických dovozných ciel dramaticky narástla averzia voči riziku. Akciové trhy prešli rekordnými výkyvmi pre neistotu, ktorá sprevádzala eskaláciu obchodnej vojny.
- po výraznej zmene rétoriky D. Trumpa sa síce trhy rýchle zotavili, vyššia volatilita však už pretrvala.
- motorom zhodnotenia amerických akcií zostali rastové tituly technologických gigantov z oblasti umelej inteligencie. Pod tlakom nárastu pochybností o návratnosti extrémnych kapitálových výdavkov ku koncu roka zosilnela rotácia kapitálu do cyklických sektorov a do malých firiem.
- darilo sa aj európskym akciám keď sa masívne presúval kapitál z USA do výnosovo atraktívnejších európskych firiem. Nové investície podporili najmä bankový a obranný sektor.
- V apríli zaknihoval aj japonský index Nikkei 225 ťažké straty a na krátko sa ocitol v medveďom teritóriu. Rýchlo sa však zotavil a vďaka agresívnej menovej politike centrálnej banky a fiškálnym opatreniam novej japonskej vlády dosiahol v uplynulom roku vynikajúce zhodnotenie.
- Solídnu výkonnosť dosiahli aj vyspelé ekonomiky Ázie a Pacifiku. Pokračoval solídny rastu sektoru informačných technológií na Taiwane a v Južnej Kórei.
- Vďaka nepredvídateľnosti krokov D. Trumpa americký dolár prestal byť vnímaný ako bezpečný prístav v neistých časoch. Euro však výrazne posilnilo aj vďaka zrýchleniu rastu ekonomiky eurozóny. Aj voči ostatným dôležitým svetovým menám sa euru darilo. Posilnilo voči japonskému jenu aj britskej libe.

### 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 99,9% 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

31.12.2025

## 2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

**2203060011**

Stav ku dňu

**31.12.2025**

### 3. Informácie týkajúce sa merania a riadenia rizík v dôchodkovom fonde

Spoločnosť na účely merania a riadenia trhového rizika v majetku dôchodkového fondu Progres používa porovnanie vývoja výkonnosti dôchodkového fondu s výkonnosťou referenčného finančného indexu (ďalej len BMK) stanoveného pre daný fond, ktorý je uvedený v štatúte. Spoločnosť týždenne sleduje každodenný (pracovné dni) rozdiel výkonností fondu a BMK, štandardnú odchýlku a koreláciu vývoja hodnoty dôchodkového fondu a BMK.

Dôchodkový fond nebol vystavený pákovému efektu.

## Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov DF

PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.

LEI kód

3157001SA24SU22DOG16

Identifikačný kód

S2203060011

Stav ku dňu

31.12.2025

## 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
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona	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
	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	3 975 673	99,57
	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
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	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
	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	17 143	0,43
	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 §		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 nespĺňajú 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	-	0,00
Hodnota majetku v DF		34	3 992 816	100,00
Objem záväzkov DF celkom		35	5 970	0,15
Čistá hodnota majetku v DF		36	3 986 846	99,85

Názov DF

PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.

LEI

31570015A245U22DOG16

Identifikačný kód

S2203060011

Stav ku dňu

31.12.2025

## Členenie podľa emitentov

č. r.	Emitent/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		Požiadavky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Požiadavky 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 %	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
0	<b>CELKOM</b>	<b>3 992 816</b>	<b>100,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>3 975 673</b>	<b>99,57</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>17 143</b>	<b>0,43</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
1	Amundi MSCI World UCITS ETF	749 851	18,78	-	0,00	-	0,00	-	0,00	749 851	18,78	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
2	BlackRock Inc. iShares Core MSCI World UCITS ETF	377 800	9,46	-	0,00	-	0,00	-	0,00	377 800	9,46	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
3	BNP Paribas Easy MSCI World UCITS ETFBNP Paribas Asset Management France	6 260	0,16	-	0,00	-	0,00	-	0,00	6 260	0,16	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
4	HSBC MSCI World UCITS ETF	295 140	7,39	-	0,00	-	0,00	-	0,00	295 140	7,39	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
5	Invesco EMEA ETFInvesco MSCI World UCITS ETF	801 486	20,07	-	0,00	-	0,00	-	0,00	801 486	20,07	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
6	Lyxor MSCI WORLD UCITS ETF	1 035 912	25,94	-	0,00	-	0,00	-	0,00	1 035 912	25,94	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
7	SPDR MSCI World UCITS ETF	314 668	7,88	-	0,00	-	0,00	-	0,00	314 668	7,88	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
8	Tatra banka, a.s.	17 143	0,43	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	17 143	0,43	-	0,00	-	0,00	-	0,00
9	Xtrackers MSCI World UCITS ETF	394 557	9,88	-	0,00	-	0,00	-	0,00	394 557	9,88	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00

Názov DF

PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.

LEI kód

31570015A24SU22DOG16

Identifikačný kód

S2203060011

Stav ku dňu

31.12.2025

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	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 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 %	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
0	<b>CELKOM</b>	<b>3 992 816</b>	<b>100,00</b>	-	<b>0,00</b>	-	<b>0,00</b>	-	<b>0,00</b>	<b>3 975 673</b>	<b>99,57</b>	-	<b>0,00</b>	<b>17 143</b>	<b>0,43</b>	-	<b>0,00</b>	-	<b>0,00</b>	-	<b>0,00</b>
1	6419	17 143	0,43	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	17 143	0,43	-	0,00	-	0,00	-	0,00
2	6430	3 975 673	99,57	-	0,00	-	0,00	-	0,00	3 975 673	99,57	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00

Názov DF

PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.

LEI kód

3157001SA24SU22DOG16

Identifikačný kód

52203060011

Stav ku dňu

31.12.2025

delenie 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	3 992 816	100,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	3 975 673	99,57	-	0,00	17 143	0,43	-	0,00	-	0,00	-	0,00
0b	Nečlenské štáty	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
0	<b>CELKOM</b>	<b>3 992 816</b>	<b>100,00</b>	-	<b>0,00</b>	-	<b>0,00</b>	-	<b>0,00</b>	<b>3 975 673</b>	<b>99,57</b>	-	<b>0,00</b>	<b>17 143</b>	<b>0,43</b>	-	<b>0,00</b>	-	<b>0,00</b>	-	<b>0,00</b>
1	FR	1 035 912	25,94	-	0,00	-	0,00	-	0,00	1 035 912	25,94	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
2	GB	801 486	20,07	-	0,00	-	0,00	-	0,00	801 486	20,07	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
3	IE	2 138 275	53,55	-	0,00	-	0,00	-	0,00	2 138 275	53,55	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
4	SK	17 143	0,43	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	17 143	0,43	-	0,00	-	0,00	-	0,00

Názov DF

PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.

LEI kód

3157001SA24SU22DOG16

Identifikačný kód

S2203060011

Stav ku dňu

31.12.2025

## Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	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 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 %	hodnota v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	hodnota 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		3 992 815	100,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	3 975 673	99,57	-	0,00	17 142	0,43	-	-	0,00	-	0,00	-	0,00
0b	CELKOM USD		1	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	1	0,00	-	-	0,00	-	0,00	-	0,00
0c	CELKOM CZK		-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	-	0,00	-	0,00	-	0,00
0d	CELKOM HUF		-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	-	0,00	-	0,00	-	0,00
0e	CELKOM PLN		-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	-	0,00	-	0,00	-	0,00
0f	CELKOM JPY		-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	-	0,00	-	0,00	-	0,00
0g	CELKOM OSTATNÉ		-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	-	0,00	-	0,00	-	0,00
1	EUR	M1	3 992 815	100,00	-	0,00	-	0,00	-	-	3 975 673	99,57	-	0,00	17 142	0,43	-	-	0,00	-	0,00	-	0,00
2	USD	M1	1	0,00	-	0,00	-	0,00	-	-	-	0,00	-	0,00	1	0,00	-	-	0,00	-	0,00	-	0,00

Dof (SP) 17-02

Strana 1/1

## Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov DF

PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.

LEI kód

3157001SA24SU22DOG16

Identifikačný kód

S2203060011

Stav ku dňu

31.12.2025

		Hodnota
	a	b
		1
Počet sporiteľov	1	481 023
Hodnota príspevkov v eurách	2	259 781 230
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.

LEI kód

3157001SA24SU22DOG16

Identifikačný kód

S2203060011

Stav ku dňu

31.12.2025

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Záväzky</b>	<b>1</b>	<b>5 970</b>
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	1 990
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	1 171
d)	záväzky z derivátových operácií	5	-
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	-
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	-
g)	ostatné záväzky	8	2 809
<b>2.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>9</b>	<b>3 986 846</b>
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	3 700 372
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	286 474
<b>3.</b>	<b>Pasíva v dôchodkovom fonde celkom</b>	<b>12</b>	<b>3 992 816</b>

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

S2203060011

Stav ku dňu

3157001SA24SU22DOG16

31.12.2025

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	<b>1</b>	<b>345</b>
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	345
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	-
<b>2.</b>	<b>Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy</b>	<b>8</b>	<b>-</b>
<b>3.</b>	<b>Výnosy z dividend a iných podielov na zisku</b>	<b>9</b>	<b>17 309</b>
<b>4.</b>	<b>Výnosy z operácií s cennými papiermi</b>	<b>10</b>	<b>2 980 296</b>
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	2 980 296
<b>5.</b>	<b>Náklady na operácie s cennými papiermi</b>	<b>15</b>	<b>2 695 180</b>
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	2 695 180
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>20</b>	<b>285 116</b>
<b>7.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s devízami</b>	<b>21</b>	<b>(50)</b>
<b>8.</b>	<b>Zisk/strata z derivátov</b>	<b>22</b>	<b>-</b>
<b>9.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s drahými kovmi</b>	<b>23</b>	<b>-</b>
<b>10.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s iným majetkom</b>	<b>24</b>	<b>-</b>
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku</b>	<b>25</b>	<b>302 720</b>
<b>11.</b>	<b>Transakčné náklady</b>	<b>26</b>	<b>4</b>
<b>12.</b>	<b>Bankové a iné poplatky</b>	<b>27</b>	<b>-</b>
<b>II</b>	<b>Čistý výnos z majetku</b>	<b>28</b>	<b>302 716</b>
<b>13.</b>	<b>Náklady na financovanie dôchodkového fondu</b>	<b>29</b>	<b>-</b>
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku</b>	<b>30</b>	<b>302 716</b>
<b>14.</b>	<b>Iné výnosy</b>	<b>31</b>	<b>-</b>
<b>15.</b>	<b>Náklady na odplaty</b>	<b>32</b>	<b>13 628</b>
<b>16.</b>	<b>Náklady na služby depozitára</b>	<b>33</b>	<b>2 614</b>
<b>17.</b>	<b>Náklady na audit účtovnej závierky</b>	<b>34</b>	<b>-</b>
<b>IV.</b>	<b>Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie</b>	<b>35</b>	<b>286 474</b>

## Skrátená verzia ročnej 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.

31.12.2025

## Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. EUR k 31.12.2025	Hodnota v tis. EUR k 31.12.2024	Hodnota v tis. EUR k 31.12.2023
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b>	<b>1</b>	<b>3 975 411</b>	<b>2 947 445</b>	<b>1 675 559</b>
<b>1.</b>	<b>Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou</b>	<b>2</b>	-	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-	-
<b>2.</b>	<b>Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou</b>	<b>5</b>	-	-	-
a)	bez kupónov	6	-	-	-
b)	s kupónmi	7	-	-	-
<b>3.</b>	<b>Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach</b>	<b>8</b>	-	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	obchodovateľné	9	-	0	0
b)	neobchodovateľné	10	-	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	11	-	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	12	-	-	-
<b>4.</b>	<b>Podielové listy</b>	<b>13</b>	<b>3 975 411</b>	<b>2 947 445</b>	<b>1 675 559</b>
a)	otvorených podielových fondov	14	0	0	193 445
b)	ostatné	15	3 975 411	2 947 445	1 482 114
<b>5.</b>	<b>Krátkodobé pohľadávky</b>	<b>16</b>	-	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	-	0	0
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má dôchodkový fond majetkový podiel	18	-	-	-
c)	iné	19	-	0	0
d)	obrátené repoobchody	20	-	-	-
<b>6.</b>	<b>Dlhodobé pohľadávky</b>	<b>21</b>	-	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	-	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má dôchodkový fond majetkový podiel	23	-	-	-
<b>7.</b>	<b>Deriváty</b>	<b>24</b>	-	-	-
<b>8.</b>	<b>Drahé kovy</b>	<b>25</b>	-	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b>	<b>26</b>	<b>17 405</b>	<b>16 763</b>	<b>10 041</b>
<b>9.</b>	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	17 143	16 520	9 734
<b>10.</b>	Ostatný majetok	28	262	243	307
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>29</b>	<b>3 992 816</b>	<b>2 964 208</b>	<b>1 685 600</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky</b>	<b>30</b>	<b>5 970</b>	<b>2 888</b>	<b>1 543</b>
<b>1.</b>	Závazky voči bankám	31	-	-	-
<b>2.</b>	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32	1 990	1 453	630
<b>3.</b>	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	1 171	898	626
<b>4.</b>	Závazky z derivátových operácií	34	-	-	-
<b>5.</b>	Závazky z repoobchodov	35	-	-	-
<b>6.</b>	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-	-
<b>7.</b>	Ostatné záväzky	37	2 809	537	287
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>38</b>	<b>3 986 846</b>	<b>2 961 320</b>	<b>1 684 057</b>
<b>1.</b>	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiťelov, z toho	39	3 986 846	2 961 320	1 684 057
a)	zisk/strata za účtovné obdobie	40	286 474	495 051	217 416
	<b>Pasíva celkom</b>	<b>41</b>	<b>3 992 816</b>	<b>2 964 208</b>	<b>1 685 600</b>

## Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. EUR k 31.12.2025	Hodnota v tis. EUR k 31.12.2024	Hodnota v tis. EUR k 31.12.2023
<b>1.</b>	Výnosy z úrokov	1	345	701	440
<b>2.</b>	Výnosy z podielových listov	2	-	-	-
<b>3.</b>	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	17 309	17 232	11 802
<b>4.</b>	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	4	285 116	488 780	224 184
<b>5.</b>	Zisk/strata z operácií s devízami	5	(51)	13	(12 338)
<b>6.</b>	Zisk/strata z derivátov	6	-	-	-
<b>7.</b>	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	7	-	-	166
<b>8.</b>	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	8	-	-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku</b>	<b>9</b>	<b>302 719</b>	<b>506 726</b>	<b>224 255</b>
<b>9.</b>	Transakčné náklady	10	(4)	(7)	(32)
<b>10.</b>	Bankové a iné poplatky	11	-	-	(0)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku</b>	<b>12</b>	<b>302 715</b>	<b>506 719</b>	<b>224 222</b>
<b>11.</b>	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	13	-	-	(313)
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku</b>	<b>14</b>	<b>302 715</b>	<b>506 719</b>	<b>223 910</b>
<b>12.</b>	Náklady na odplaty	15	(16 241)	(11 668)	(6 494)
<b>IV.</b>	<b>Zisk/(strata) dôchodkového fondu za účtovné obdobie</b>	<b>16</b>	<b>286 474</b>	<b>495 051</b>	<b>217 416</b>