

Ročná správa o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. 12. 2018

Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

NN Tatry – Sympatia d.d.s., a.s.



Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0812060014

Stav ku dňu

31.12.2018**1. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**

Rok 2018 bol z pohľadu vývoja na finančných trhoch veľmi špecifický. Len ťažko by sme našli triedu finančných aktív, ktorá by v uplynulom roku dosiahla kladný reálny výnos, teda výnos po zohľadnení inflácie. Záporný reálny výnos zaznamenali akcie, štátne i podnikové dlhopisy, aj komodity. Inými slovami, pre dlhodobého investora bolo v minulom roku veľmi náročné zhodnotiť svoje úspory. Na finančných trhoch je však situácia, kedy by sa nedarilo širokému spektru finančných aktív naraz v jednom roku, skôr veľmi vzácna. Hlavnou príčinou, že táto situácia nastala práve v roku 2018, je kombinácia viacerých faktorov s negatívnym dopadom naprieč triedami aktív. Medzi najvýznamnejšie faktory spomenieme spomalenie ekonomického rastu, vyššie sadzby v americkej ekonomike, znižovanie nákupov aktív zo strany Európskej centrálnej banky (ECB), obchodná vojna USA so zvyškom sveta či politické dianie v Európe.

Situácia na svetových finančných trhoch v minulom roku sa tak odrazila aj na výkonnosti Výplatného príspevkového d.d.f. NN Tatry Sympatia, d.d.s., a.s. (ďalej len „výplatný fond“). Pod pokles hodnoty dôchodkovej jednotky, ktorý za minulý rok dosiahol -0,715 %, sa podpísali predovšetkým podnikové dlhopisy, u ktorých vzrástli rizikové prirážky z obáv zo spomalenia globálneho ekonomického rastu. Negatívny dopad na výkonnosť mali aj vládne dlhopisy mimo jadra eurozóny, ktorých ceny klesli po vyhrotení situácie okolo talianskeho rozpočtu.

Na dlhodobo nižšiu výkonnosť výplatného fondu má však zásadný vplyv súčasné prostredie nízkych, respektíve záporných úrokových sadzieb v eurozóne, ktoré je dôsledkom výrazne uvoľnenej menovej politiky Európskej centrálnej banky. Tá síce na konci roku 2018 skončila s nákupmi aktív, naďalej však plánuje ponechať svoju hlavnú úrokovú sadzbu v zápore minimálne do leta 2019. S očakávaným spomalením rastu v eurozóne sa však dá predpokladať, že sadzby len tak rýchlo neporastú. Rovnako tak v najbližšom roku nemožno očakávať ani výraznejšie zhodnotenie prostriedkov uložených vo výplatnom fonde.

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

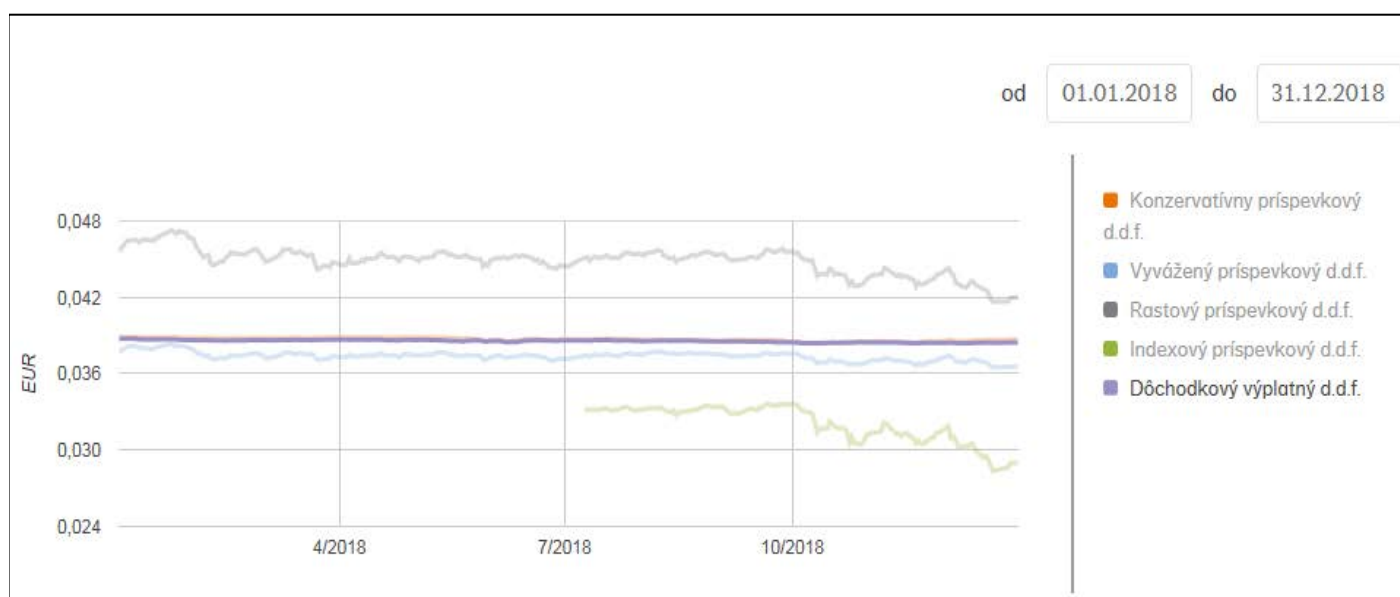
Identifikačný kód

S0812060014

Stav ku dňu

31.12.2018

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky

*Vývoj hodnoty dôchodkovej jednotky**od 1.1.2018 do 31.12.2018***Hodnota DJ 31.12.2018****0,038480**

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0812060014

Stav ku dňu

31.12.2018

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Akcie	prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1	0,00	0,00
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		0,00
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		0,00
	z nových emisií cenných papierov	4		0,00
Dlhové cenné papiere	prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	12 262,00	57,99
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		0,00
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		0,00
	z nových emisií cenných papierov	8		0,00
Nástroje peňažného trhu	prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		0,00
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		0,00
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		0,00
	z nových emisií cenných papierov	12		0,00
Podielové listy a cenné papiere	štandardných podielových fondov	13	4 337,00	20,51
	európskych štandardných fondov	14		0,00
	špeciálnych podielových fondov	15		0,00
	zahraničných subjektov kolektívneho investovania	16		0,00
	iných subjektov kolektívneho investovania	17		0,00
Prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu	neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53b ods. 5 zákona	18		0,00
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách so sídlom na území SR alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	19	4 545,00	21,50
Finančné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom sú prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu, finančné indexy, úrokové miery, výmenné kurzy a meny	obchodované na regulovanom trhu	20		0,00
	uzatvárané mimo regulovaného trhu	21		0,00
Finančné deriváty, ktorých podkladovým aktívom sú komodity alebo komoditné indexy	obchodované na regulovanom trhu	22		0,00
	obchodované na komoditnej burze	23		0,00
	obchodované na inom regulovanom komoditnom trhu so sídlom v členskom štáte	24	0,00	0,00
Cenné papiere z nových emisií	neprijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie	25		0,00
Iný majetok		26		0,00
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom		27	0,00	0,00
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde		28	21 144,00	100,00
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom		29	119,00	0,56
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde		30	21 025,00	99,44

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0812060014

Stav ku dňu

31.12.2018

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL a CP		Prevoditeľné CP a NPT		vklady na BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového 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	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem 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	CELKOM	21 144,00	100,00	0,00	0,00	12 262,00	57,99	0,00	0,00	4 337,00	20,51	0,00	0,00	4 545,00	21,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1	3511	316,00	1,49		0,00	316,00	1,49		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
2	3522	671,00	3,17		0,00	671,00	3,17		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
3	4920	187,00	0,88		0,00	187,00	0,88		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
4	6430	4 337,00	20,51		0,00	0,00	0,00		0,00	4 337,00	20,51		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00
5	6499	6 387,00	30,21		0,00	1 842,00	8,71		0,00	0,00	0,00		0,00	4 545,00	21,50		0,00		0,00		0,00
6	8411	9 246,00	43,73		0,00	9 246,00	43,73		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00		0,00		0,00

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0812060014

Stav ku dňu

31.12.2018

Členenie podľa menového hľadiska

čís.r.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL a CP		Prevoditeľné CP a NPT		vklady na BÚ a VÚ		Finančné deriváty			Iný majetok		Pohľadávky doplnkového 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		21 144,00	100,00	0,00	0,00	12 262,00	57,99	0,00	0,00	4 337,00	20,51	0,00	0,00	4 545,00	21,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0b	CELKOM USD		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0c	CELKOM CZK		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0d	CELKOM HUF		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0e	CELKOM PLN		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0f	CELKOM JPY		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0g	CELKOM OSTATNÉ		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1	EUR	M1	4 681,00	22,14		0,00	1 138,00	5,38		0,00	0,00	0,00		0,00	3 543,00	16,76			0,00		0,00		0,00
2	EUR	O1M3M	1 231,00	5,82		0,00	229,00	1,08		0,00	0,00	0,00		0,00	1 002,00	4,74			0,00		0,00		0,00
3	EUR	O3M6M	455,00	2,15		0,00	455,00	2,15		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00			0,00		0,00		0,00
4	EUR	6M1R	388,00	1,84		0,00	388,00	1,84		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00			0,00		0,00		0,00
5	EUR	R1PR3	3 356,00	15,87		0,00	3 356,00	15,87		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00			0,00		0,00		0,00
6	EUR	R3PR5	5 718,00	27,04		0,00	5 718,00	27,04		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00			0,00		0,00		0,00
7	EUR	R5PR10	978,00	4,63		0,00	978,00	4,63		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00			0,00		0,00		0,00
8	EUR	NA	4 337,00	20,51		0,00	0,00	0,00		0,00	4 337,00	20,51		0,00	0,00	0,00			0,00		0,00		0,00

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0812060014

Stav ku dňu

31.12.2018

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov/ vyplatených dávok v eurách spolu	Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia		Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku								Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok	
		muži	ženy	18-25 vrátane	26-30 vrátane	31-35 vrátane	36-40 vrátane	41-45 vrátane	46-50 vrátane	51-60 vrátane	nad 60	aktívny	pasívny
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
24268	13704831	13576	10692	125	295	588	709	813	2024	4618	15096	23095	1173

Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Identifikačný kód

Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

S0812060014

Stav ku dňu

31.12.2018

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	119
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia doplnkového dôchodkového sporenia	3	105
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	7
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
g)	ostatné záväzky	8	7
2.	Vlastné imanie	9	21025
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	10	
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	11	21169
c)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	12	-144
3.	Pasíva spolu	13	21144

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Identifikačný kód

Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

S0812060014

Stav ku dňu

31.12.2018

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	95
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	5
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	90
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	44
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	21
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	21
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	192
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	65
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	127
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	-171
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	
8.	Zisk/strata z derivátov	20	
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	
I.	Výnos z majetku	23	-32
11.	Transakčné náklady	24	1
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	1
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	Bankové a iné poplatky	27	16
a)	bankové odplaty a poplatky	28	16
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	Čistý výnos z majetku	30	-49
13.	Náklady na financovanie doplnkového dôchodkového fondu	31	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	-49
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	95
a)	náklady na odplatu za správu	35	82
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF	36	
c)	náklady na odplatu za prestup účastníka do inej DDS	37	13
IV.	Zisk/strata doplnkového dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	-144