

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

Rastový príspevkový 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

Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0404070004

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. Hlavnou príčinou nepriaznivej situácie na finančných trhoch 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 Rastového príspevkového d.d.f. NN Tatry Sympatia, d.d.s., a.s. (ďalej len „rastový fond“). Pod pokles hodnoty dôchodkovej jednotky, ktorý za minulý rok dosiahol -7,98 %, sa podpísali predovšetkým obavy zo spomalenia globálneho rastu, vyšších sadzieb v USA a dopadu obchodnej vojny USA so zvyškom sveta. Tieto faktory zapríčinili pokles hodnoty akciových investícií, ktoré tvoria významnú časť portfólia rastového fondu.

Na finančných trhoch je však situácia, kedy by sa nedarilo širokému spektru finančných aktív naraz v jednom roku, skôr veľmi vzácna. Rok 2019 by tak mohol byť pre finančné trhy o niečo priaznivejší, čo bude ale do veľkej miery záležať od vývoja v globálnej ekonomike a od geopolitickej situácie vo svete. Tu však stále mnoho dôvodov pre prílišný optimizmus nevidíme. Očakávame, že globálna ekonomika spomalí, predovšetkým kvôli nižšiemu rastu v USA. Efekt fiškálnych opatrení postupne slabne a začínajú sa prejavovať dôsledky nedávneho utiahnutia menovej politiky. Pokiaľ sa však negatívna nálada investorov nepretaví do výraznejšieho spomalenia rastu, prípadne až do recesie, výkonnosť fondu by sa mohla v roku 2019 stabilizovať.

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0404070004

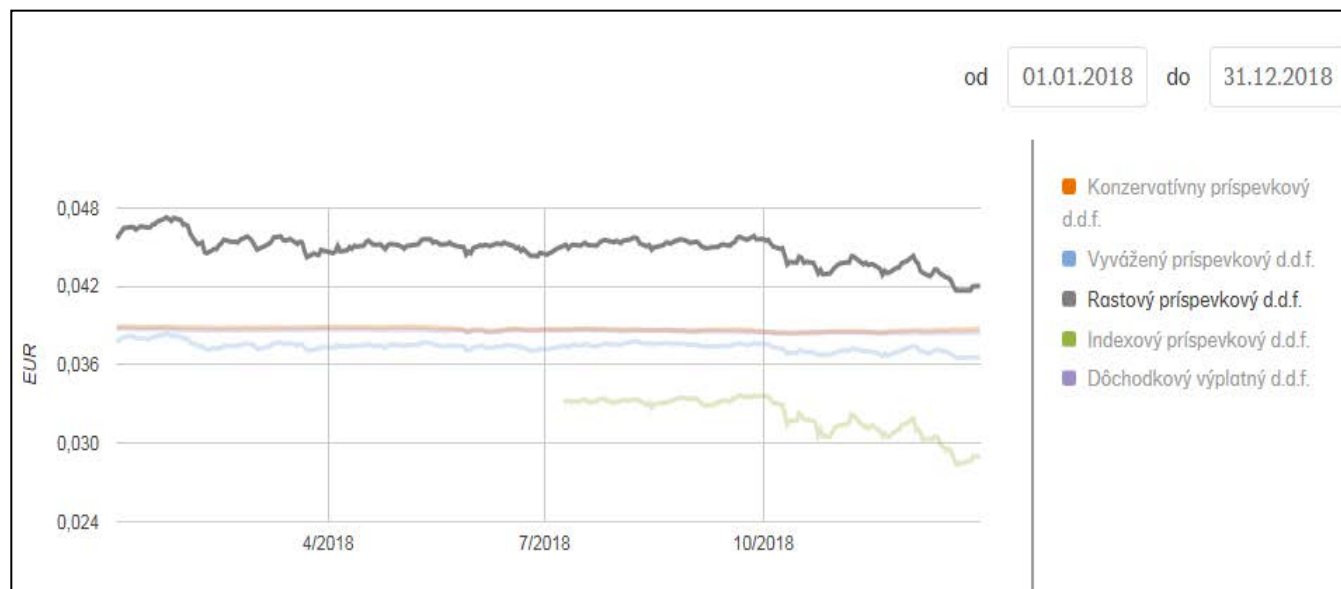
Stav ku dňu

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

0,042038

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0404070004

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	9 277,00	11,29
	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	25 822,00	31,43
	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	39 909,00	48,57
	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	7 142,00	8,69
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	19,00	0,02
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde		28	82 169,00	100,00
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom		29	127,00	0,15
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde		30	82 042,00	99,85

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0404070004

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 %	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
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		68 024,00	82,79	597,00	0,73	25 822,00	31,43	0,00	0,00	35 443,00	43,13	0,00	0,00	6 161,00	7,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00
0b	CELKOM USD		4 969,00	6,05	418,00	0,51	0,00	0,00	0,00	0,00	4 466,00	5,44	0,00	0,00	67,00	0,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18,00	0,02
0c	CELKOM CZK		3 332,00	4,06	3 295,00	4,01	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		2 092,00	2,55	1 972,00	2,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120,00	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0e	CELKOM PLN		1 740,00	2,12	1 684,00	2,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56,00	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0f	CELKOM JPY		22,00	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22,00	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0g	CELKOM OSTATNÉ		1 990,00	2,42	1 311,00	1,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	679,00	0,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1	CZK	M1	37,00	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37,00	0,05				0,00		0,00	0,00	0,00
2	CZK	NA	3 295,00	4,01	3 295,00	4,01	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
3	EUR	M1	6 161,00	7,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 161,00	7,50				0,00		0,00	0,00	0,00
4	EUR	O1M3M	1,00	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	1,00	0,00
5	EUR	O3M6M	35,00	0,04	0,00	0,00	35,00	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00		0,00	0,00	0,00
6	EUR	R3PR5	5 376,00	6,54	0,00	0,00	5 376,00	6,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00		0,00	0,00	0,00
7	EUR	R5PR10	12 419,00	15,11	0,00	0,00	12 419,00	15,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00		0,00	0,00	0,00
8	EUR	R10PR15	1 886,00	2,30	0,00	0,00	1 886,00	2,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00		0,00	0,00	0,00
9	EUR	R15P	6 106,00	7,43	0,00	0,00	6 106,00	7,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00		0,00	0,00	0,00
10	EUR	NA	36 040,00	43,86	597,00	0,73	0,00	0,00	0,00	0,00	35 443,00	43,13	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00		0,00	0,00	0,00
11	HUF	M1	120,00	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120,00	0,15				0,00		0,00	0,00	0,00
12	HUF	NA	1 972,00	2,40	1 972,00	2,40	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
13	JPY	M1	22,00	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22,00	0,03				0,00		0,00	0,00	0,00
14	PLN	M1	56,00	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56,00	0,07				0,00		0,00	0,00	0,00
15	PLN	NA	1 684,00	2,05	1 684,00	2,05	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
16	USD	M1	67,00	0,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67,00	0,08				0,00		0,00	0,00	0,00
17	USD	O1M3M	18,00	0,02	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	18,00	0,02
18	USD	NA	4 884,00	5,94	418,00	0,51	0,00	0,00	0,00	0,00	4 466,00	5,44	0,00	0,00	0,00	0,00				0,00		0,00	0,00	0,00
19	OCM8	M1	679,00	0,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	679,00	0,83				0,00		0,00	0,00	0,00
20	OCM8	NA	1 311,00	1,60	1 311,00	1,60	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

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0404070004

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
55110	18736127	30582	24528	4712	9019	10680	9681	8352	5940	6224	502	44720	10390

Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0404070004

Stav ku dňu

31.12.2018

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	127
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia doplnkového dôchodkového sporenia	3	14
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	98
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
g)	ostatné záväzky	8	15
2.	Vlastné imanie	9	82042
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	10	88807
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	11	0
c)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	12	-6765
3.	Pasíva spolu	13	82169

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Identifikačný kód

Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

S0404070004

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	365
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	365
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	519
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	523
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	197
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	197
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	7162
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	631
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	284
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	6247
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	-6965
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	158
8.	Zisk/strata z derivátov	20	
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	91
I.	Výnos z majetku	23	-5309
11.	Transakčné náklady	24	20
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	3
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	17
12.	Bankové a iné poplatky	27	58
a)	bankové odplaty a poplatky	28	58
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	Čistý výnos z majetku	30	-5387
13.	Náklady na financovanie doplnkového dôchodkového fondu	31	56
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	-5443
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	1322
a)	náklady na odplatu za správu	35	1093
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF	36	201
c)	náklady na odplatu za prestup účastníka do inej DDS	37	28
IV.	Zisk/strata doplnkového dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	-6765