

Doplnkový dôchodkový fond
hospodárenie s majetkom vo výplatnom
doplnkovom dôchodkovom
fonde spoločnosti AXA d.d.s., a.s.
za rok 2015

Ročná správa

Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

(v zmysle Vyhlášky NBS č. 546/2009 Z.z.)

1.

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

- 1.** Informácie o majetku v dôchodkovom fonde za rok 2015 podľa vzoru uvedeného v prílohe č. 8 vyhlášky NBS č. 546/2009 (ďalej „Vyhlášky“)
 - 1.1. Stav majetku v dôchodkovom fonde v členení podľa trhov
 - 1.2. Stav majetku v dôchodkovom fonde v členení podľa emitentov
 - 1.3. Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa sektorového hľadiska
 - 1.4. Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska
 - 1.5. Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa menového hľadiska
- 2.** Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období
- 3.** Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky
- 4.** Informácie o vývoji počtu sporiteľov
- 5.** Výkaz pasív dôchodkového fondu za rok 2015 podľa vzoru uvedeného v prílohe č. 10 Vyhlášky
- 6.** Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu za rok 2015 podľa vzoru uvedeného v prílohe č. 11 Vyhlášky
- 7.** Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde za rok 2015 podľa vzoru uvedeného v prílohe č. 13 Vyhlášky 546/2009 Z.z.

Názov doplnkového dôchodkového fondu
Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s.

Identifikačný kód
0812060016
Stav ku dňu
31.12.2015

- 1.1** Členenie podľa trhov
- 1.2** Členenie podľa emitentov
- 1.3** Členenie podľa sektorového hľadiska
- 1.4** Členenie podľa geografického hľadiska
- 1.5** Členenie podľa menového hľadiska

I druhy majetku sa upravujú podľa platného znenia zákona, uvedené platí aj pre ostatné časti prílohy

VZOR

Dfo (HMF) 11-02
Strana 1/5

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0812060016

Stav ku dňu

31.12.2015

Druh majetku		Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b				
Akcie	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod zákona	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod zákona	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	4		
	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod zákona	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	601	25,9052
Dlhové cenné papiere	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod zákona	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod zákona	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod zákona	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Splňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13		
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosti	15		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	1 719	74,0948
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	20		
	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	21		
Iný majetok			22		
			23	2 320	100,0000
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	1	0,0431
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	2 319	99,9569
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom					
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde					

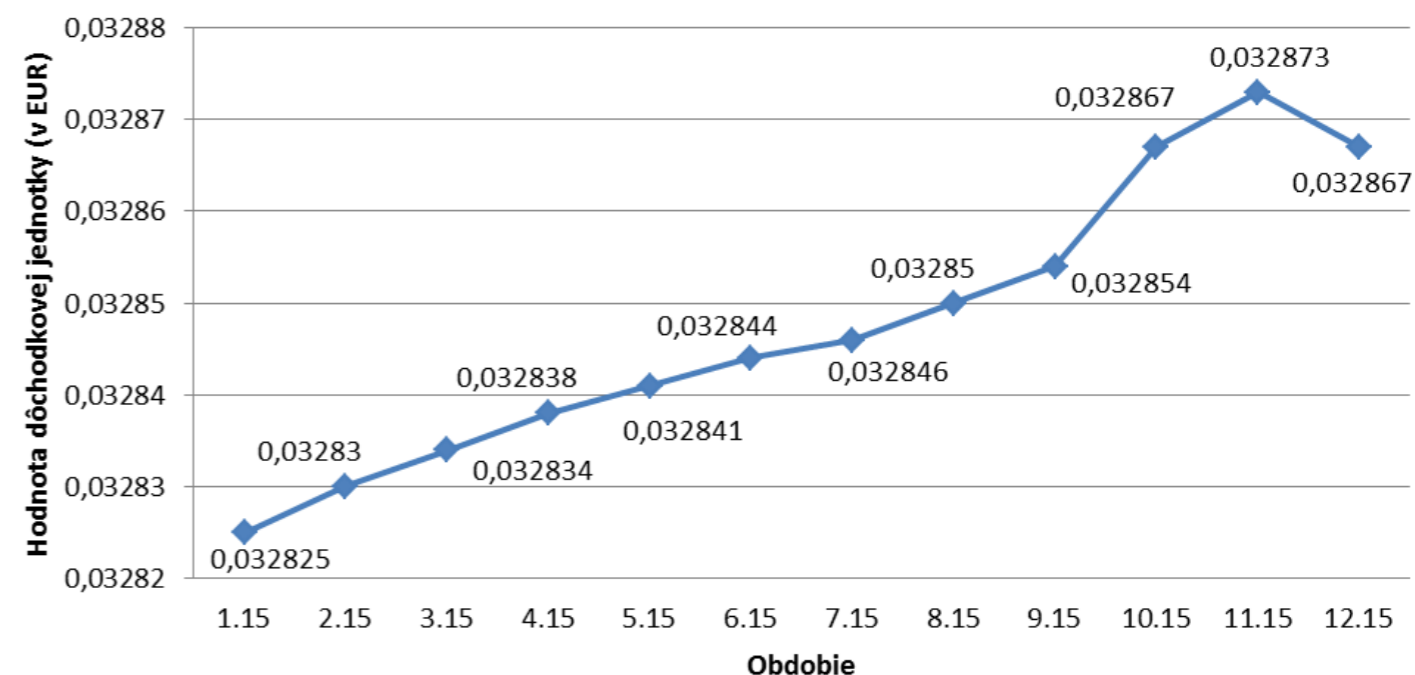
Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu
Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s.

Identifikačný kód
0812060016
Stav ku dňu
31.12.2015

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

Medzi hlavné témy, ktoré v roku 2015 výrazne ovplyvňovali dianie na svetových trhoch možno považovať kvantitatívne uvoľňovanie, vývoj v Číne, ceny komodít/ropy, migráciu, ale aj už „staré známe“ Grécko. Európska centrálna banka v januári prekročila Rubikon a rozhodla o spustení kvantitatívneho uvoľňovania. Deklarovala odkupovať každý mesiac 60 miliárd EUR dlhopisov s maturitou 2 - 30 rokov. Tento program by mal trvať prinajmenšom do septembra 2016, pričom pokiaľ sa tou dobou nebude inflácia blížiť 2% cieľu môže dôjsť k jeho predĺženiu. Spustenie tohto programu by malo podporiť opätovné naštartovanie inflačných tlakov a podporiť spotrebu a investície. ECB sa tiež snaží utvrdiť trhy v tom, že je ochotná pre naplnenie inflačného cieľa a podporu prosperity EMU urobiť čokoľvek. Prudko zvýšený objem peňazí v ekonomike ale zatiaľ výrazné naštartovanie prostredníctvom dostupnosti lacných úverov nespôsobil. V prípade Číny sa pre svetovú ekonomiku začal črtiť vážny problém v podobe spomalenia hospodárstva a svetové trhy ukazujú vysokú senzitivitu na negatívne správy a preto možno očakávať túto tému ako jednu z dominantných aj v nasledujúcom období. Témou, ktorú citelnejšie vnímajú aj bežní ľudia, je pretrvávajúca nízka cena ropy, čo samozrejme tlačí predovšetkým na akcie spoločnosti energetického sektora. Grécko opäť vystrašilo, keď po víťazstve ultraľavicovej Syrize a referende všetko nasvedčovalo na odchod z Eurozóny. Nakoniec premiér Tsipras „upratal“ konzervatívcom a akceptoval druhý záchranný balík. Následne občania okúsili tzv. kontrolu kapitálu a obmedzenie disponovania hotovosťou. Našej domácej ekonomike sa našťastie darilo lepšie. Očakáva sa výraznejší rast, aj keď v tomto ohľade nie sme výnimkou. Výrazný vplyv na rast mali hlavne investície, výrazne podporené eurofondami, keď k tým verejným sa pridali aj súkromné a väčšia dôvera občanov sa prejavila aj vo zvýšenej spotrebe domácností. Napriek tomu ale inflácia ostávala na veľmi nízkej úrovni a stále tak hrozila možnou defláciou. „Rok 2015 nebol v prípade akcií až taký výnimočný ako tie dva predchádzajúce, stále ho ale možno považovať za potešujúci. Darilo sa predovšetkým akciovým trhom v Európe a Japonsku, ktoré silno profitovali z expanzívnej monetárnej politiky, menej už rozvíjajúcim sa trhom, predovšetkým Číne a Brazílii. Sektorovo sa darilo opäť informačným technológiám, prepadákom boli naopak ťažobné spoločnosti. V prípade fondov obsahujúcich akciové investície sa tento vývoj prejavil na vyššom zhodnotení. Silná preferencia mimoriadne uvoľnenej monetárnej politiky ECB znamená pre dlhopisové trhy pretrvávajúce prostredie s rekordne nízkymi úrokmi. Spolu s dobrými číslami slovenskej ekonomiky a minimom atraktívnych investičných príležitostí pre investorov, to Slovensku umožnilo požičať si za mimoriadne nízke, v niektorých prípadoch dokonca záporné sadzby. To ale pre investície na druhej strane znamená mimoriadne nízke výnosy. Takéto prostredie spolu s konzervatívnou investičnou stratégiou znamenalo pre konzervatívnejšie fondy zodpovedajúce výnosy.

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky**Výplatný doplnkový dôchodkový fond**

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

Michaela Čajkovičová
02/5949 1454

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Michaela Čajkovičová
02/5949 1454

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávokNázov doplnkového dôchodkového fondu
Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s.Identifikačný kód
0812060016
Stav ku dňu
31.12.2015

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
1 234	486 579	603	631	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
								1	5	187	1 041	368	866

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:Michaela Čajkovičová
02/5949 1454Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:Michaela Čajkovičová
02/5949 1454**Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu**Názov doplnkového dôchodkového fondu
Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s.Identifikačný kód
0812060016
Stav ku dňu
31.12.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Záväzky	1	1
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	
d)	derivátové operácie	5	
e)	repoobchody	6	
f)	Ostatné záväzky	7	1
2.	Vlastné imanie	8	2 319
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	2 319
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	2 320

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:Michaela Čajkovičová
02/5949 1454Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:Michaela Čajkovičová
02/5949 1454

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu
Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s.Identifikačný kód
0812060016
Stav ku dňu
31.12.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	4
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	4
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	0
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	0
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	
c)	nástrojov peňažného trhu	16	
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	19	0
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	20	0
a)	swapy	21	
b)	forwardy	22	
c)	opcie	23	
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	24	
8.	Zisk/strata z devízových operácií	25	
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	26	
10.	Iné výnosy	27	
11.	Iné náklady	28	1
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	29	
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	30	
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	31	1
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	32	
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	33	
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	34	
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	35	
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	36	3

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:Michaela Čajkovičová
02/5949 1454Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:Michaela Čajkovičová
02/5949 1454Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom
vo Výplatnom d.d.f. AXA d.d.s., a.s.

Výkaz aktív a pasív doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Čís. r.	Hodnota v tis. EUR k 31.12.2015	Hodnota v tis. EUR k 31.12.2014	Hodnota v tis. EUR k 31.12.2013
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	2 188	1 184	692
1.	Dlhopisy	2	601	50	0
a)	bez kupónov	3	0	0	0
b)	s kupónmi	4	601	50	0
2.	Akcie	5	0	0	0
3.	Podielové listy	6	0	0	0
a)	otvorených podielových fondov	7	0	0	0
b)	ostatné	8	0	0	0
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	1 587	1 134	692
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	0	0	0
6.	Obrátené repoobchody		0	0	0
7.	Deriváty	11	0	0	0
II.	Neinvestičný majetok	12	132	368	170
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	13	132	368	170
9.	Ostatný majetok	14	0	0	0
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	15	2 320	1 552	862
I.	Závazky	16	1	1	1
1.	záväzky voči bankám	17	0	0	0
2.	záväzky z ukončenia účasti	18	0	0	0
3.	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	19	0	0	0
4.	záväzky z derivátových operácií	20	0	0	0
5.	Repoobchody	21	0	0	0
6.	ostatné záväzky	22	1	1	1
II.	Vlastné imanie	23	2 319	1 551	861
1.	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch účastníkov/poberateľov	24	2 319	1 551	861
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	26	2 320	1 552	862

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Čís. r.	Hodnota v tis. EUR k 31.12.2015	Hodnota v tis. EUR k 31.12.2014	Hodnota v tis. EUR k 31.12.2013
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	4	2	1
2.	Výnosy z podielových listov	2	0	0	0
3.	Výnosy z dividend	3	0	0	0
4.a	Čistý zisk/strata z operácií s cennými papiermi	4	0	0	0
5.b	Čistý zisk/strata z devízových operácií	5	0	0	0
6.c	Čistý zisk/strata z derivátových operácií	6	0	0	0
7.d	Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	7	0	0	0
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	4	2	1
f.	Transakčné náklady	9	0	0	0
g.	Bankové a iné poplatky	10	-1	0	0
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	3	2	1
h.	Náklady na financovanie fondu	12	0	0	0
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	13	3	2	1
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	0	0	0
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	0	-1	0
IV.	Zisk/strata doplnkového dôchodkového fondu	16	3	1	1

Kontakty:

AXA linka: 02/2929 2929

info@axa.sk

AXA d.d.s., a.s., Kolárska 6

811 06 Bratislava, Slovensko

IČO: 35977540, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I

www.axa.sk