

**Index Global - Indexový negarantovaný d.f.  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.**

Priebežná účtovná zvierka k 30.6.2020

# Obsah

|                             |          |
|-----------------------------|----------|
| <b>SÚVAHA</b>               | <b>4</b> |
| <b>VÝKAZ ZISKOV A STRÁT</b> | <b>6</b> |
| <b>POZNÁMKY</b>             | <b>7</b> |

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.6.2020

ÚČ FOND

LEI

0 9 7 9 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 6 6 9 0

Účtovná závierka


riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 2 0  
 do 0 6 2 0 2 0

IČO

3 5 9 0 2 9 8 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa )

Bezprostredne  
 predchádzajúce  
 obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 9  
 do 0 6 2 0 1 9

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

(vyznačí sa )

Obchodné meno (názov) správcovskej spol.

N N d ô c h o d k o v á s p r á v c o v s k á  
 s p o l o č n o s ť , a. s.

Názov spravovaného fondu

I N D E X G L O B A L I n d e x o v ý  
 n e g a r a n t o v a n ý d. f. N N d. s. s. , a. s.

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo


0 2 / 5 9 3 1 3 8 4 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

a l z b e t a . d a n o v i c o v a @ n n . s k

|                |           |  |
|----------------|-----------|--|
| Zostavené dňa: | 20.7.2020 | Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:<br><br><div style="text-align: center; font-size: 2em; color: blue;">  </div> |
| Schválené dňa: |           |  |



LEI

ÚČ FOND 1-02

0 9 7 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

Názov spravovaného fondu

I N D E X G L O B A L - I n d e x o v ý n e g a r a n t o v a  
d ô c h o d k o v ý f o n d - N N d. s. s. , a. s. ,

**SÚVAHA**  
**k 30.6.2020**  
**v eurách**

| Označenie  | POLOŽKA   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------|---|-----------------------|--|
| a          | b   | 1                     | 2  |
| x          | <b>Pasíva</b>   | x                     | x  |
| <b>I.</b>  | <b>Závazky (súčet položiek 1 až 7.)</b>                                   | <b>3 144 406</b>      | <b>128 282</b>                               |
| 1.         | Závazky voči bankám   |                       |  |
| 2.         | Závazky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti         | 0                     | 0  |
| 3.         | Závazky voči správcovskej spoločnosti                                     | 25 511                | 123 396                                      |
| 4.         | Deriváty  | 0                     | 0  |
| 5.         | Repoobchody   | 0                     | 0  |
| 6.         | Závazky z vypožičania finančného majetku                                  | 0                     | 0  |
| 7.         | Ostatné záväzky   | 3 118 895             | 4 886  |
| <b>II.</b> | <b>Vlastné imanie</b>   | <b>104 767 841</b>    | <b>72 416 727</b>                            |
| 8.         | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho | 104 767 841           | 72 416 727                                   |
| a)         | zisk alebo strata za účtovné obdobie                                      | (6 500 180)           | 12 514 376                                   |
|            | <b>Pasíva spolu</b>   | <b>107 912 247</b>    | <b>72 545 009</b>                            |

Poznámky na stranách 7 až 20 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

0 9 7 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

Názov spravovaného fondu

I N D E X G L O B A L - I n d e x o v ý n e g a r a n t o v a  
d ô c h o d k o v ý f o n d - N N d. s. s. , a. s. ,

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 6 mesiacov roku 2020

| Označenie | POLOŽKA  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|--|-----------------------|--|
| a         | b  | 1                     | 2  |
| 1.        | <b>Výnosy z úrokov</b>   | 0                     | 0  |
| 1.1.      | úroky  | 0                     | 0  |
| 1.2./a.   | výsledok zaistenia   |                       |  |
| 1.3./b.   | zníženie hodnoty príslušného majetku/<br>zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku |                       |  |
| 2.        | <b>Výnosy z podielových listov</b>   | 0                     | 0  |
| 3.        | <b>Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku</b>                                   | 81 710                | 105 238                                      |
| 3.1.      | dividendy a iné podiely na zisku   | 81 710                | 105 238                                      |
| 3.2.      | výsledok zaistenia   |                       |  |
| 4./c.     | <b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>                            | (5 937 787)           | 7 046 261                                    |
| 5./d.     | <b>Zisk/strata z operácií s devízami</b>   | (123)                 | 506  |
| 6./e.     | <b>Zisk/strata z derivátov</b>   | 0                     | 0  |
| 7./f.     | <b>Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi</b>  |                       |  |
| 8./g.     | <b>Zisk/strata z operácií s iným majetkom</b>  | 0                     | 0  |
| I.        | <b>Výnos z majetku vo fonde</b>  | (5 856 200)           | 7 152 005                                    |
| h.        | Transakčné náklady   | 0                     | 1 860  |
| i.        | Bankové a iné poplatky   | 19 693                | 323  |
| II.       | <b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>  | (5 875 893)           | 7 149 822                                    |
| j.        | Náklady na financovanie fondu  | 0                     | 0  |
| j.1.      | náklady na úroky   |                       |  |
| j.2.      | zisky/straty zo zaistenia úrokov   |                       |  |
| j.3.      | náklady na dane a poplatky   | 0                     | 0  |
| III.      | <b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>                                    | (5 875 893)           | 7 149 822                                    |
| k.        | Náklady na   | 619 105               | 254 078                                      |
| k.1.      | odplatu za správu fondu  | 129 821               | 71 085                                       |
| k.2.      | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde                                     | 489 283               | 182 993                                      |
| l.        | Náklady na odplaty za služby depozitára  | 5 182                 | 16 248                                       |
| m.        | Náklady na audit účtovnej závierky   | 0                     | 0  |
| <b>A.</b> | <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>  | <b>(6 500 180)</b>    | <b>6 879 496</b>                             |

Poznámky na stranách 7 až 20 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

LEI

0 9 7 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|
| I | N | D | E | X |   | G | L | O | B | A | L | - | I | n | d | e | x | o | v | ý |   | n | e | g | a | r | a | n | t | o | v | a |  |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý |   | f | o | n | d | - | N | N |   | d | . | s | . | , | a | . | s | . |   |   |   |   |   |  |

**POZNÁMKY**

**úctovnej závierky zostavenej  
k 30.6.2020  
v eurách**

**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ****1. Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti**

Názov a sídlo účtovej jednotky:

**Index Global – Indexový negarantovaný d. f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.  
Jesenského 4/C  
811 02 Bratislava  
(ďalej len „Index Global“)**

Dôchodkový fond prechádzajúci zo zanikajúcej spoločnosti AEGON DSS na nástupnícku spoločnosť NN DSS (pôvodný názov dôchodkového fondu: INDEX – indexový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s.).

Dôchodkový fond bol vytvorený v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 23.4.2012.

Index Global bol založený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, práva a povinnosti k nemu vykonáva NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „NN“) so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.

Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.

Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny („ultimate shareholder“): NN Group N.V., Schenkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo.

Dňa 06.09.2019 valné zhromaždenie Spoločnosti rozhodlo o zlúčení Spoločnosti s inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou – spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“), ktorá bola zrušená bez likvidácie jej zlúčením so Spoločnosťou s účinnosťou odo dňa 01.11.2019. Národná banka Slovenska udelila predchádzajúci súhlas na zlúčenie Spoločnosti ako nástupníckej spoločnosti so spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. ako zanikajúcou spoločnosťou svojim rozhodnutím č. sp.: NBS1-000-036-753, č. z.: 100-000-189-721 zo dňa 02.09.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 02.09.2019.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. sa stáva dňom 1. 11. 2019 po zlúčení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“) preberajúcou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a s tým dochádza taktiež k prechodu práv a povinností sporiteľov a poberateľov starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu dôchodkovú správcovskú spoločnosť.

Depozitárom majetku v dôchodkovom fonde bola do dňa zlúčenia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava. Depozitárom dôchodkového fondu je od 1.11.2019 je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I.

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 9 | 7 | 0 | 0 | B | F | G | Q | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 8 | 0 | 9 | 4 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

### Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |    |    |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|---|----|----|---|---|---|---|---|---|---|---|
| I | N | D | E | X |   | G | L | O | B | A | L | - | I | n | d | e | x | o | v  | ý  |    | n | e  | g  | a | r | a | n | t | o | v | a |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý |   | f | o | n | d | - | N | N |   | d. | s. | s. | , | a. | s. | , |   |   |   |   |   |   |   |

Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia dôchodkovej správcovskej spoločnosti a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje.

Rizikový profil fondu:

Index Global je určený sporiteľom, ktorí sú ochotní akceptovať vysoké kolísanie hodnoty dôchodkovej jednotky na svojich dôchodkových účtoch a vyššiu mieru rizika, ktoré prináša investovanie v tomto fonde.

Cieľom investičnej stratégie fondu Index Global je kopírovanie zloženia finančného indexu MSCI World EUR a je napĺňaná najmä investovaním do cenných papierov naviazaných na tento index. Index MSCI World EUR je poskytovaný spoločnosťou Morgan Stanley Capital International a sleduje vývoj akciových trhov vyspelých krajín, akými sú napríklad Spojené štáty americké, Japonsko, Veľká Británia, Francúzsko, Kanada, Nemecko, Taliansko, Švajčiarsko, Holandsko, Nórsko, Španielsko, Izrael,

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka fondu Index Global bola zostavená ku dňu 30. júna 2020 ako priebežná účtovná závierka podľa zákona č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a na základe zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní za obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020.

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### 1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Priebežná účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2020, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financíí Slovenskej republiky z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74, v znení neskorších predpisov, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že dôchodkový fond bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

### 2 Hlavné účtovné zásady

#### 2.1 Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu

V účtovných zásadách nedošlo k zmenám v porovnaní s minulým účtovným obdobím.

#### 2.2 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu - podielové listy sú kategorizované ako investičný majetok.



|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 9 | 7 | 0 | 0 | B | F | G | Q | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 8 | 0 | 9 | 4 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

### Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |    |    |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|---|----|----|---|---|---|---|---|---|---|---|--|
| I | N | D | E | X | G | L | O | B | A | L | - | I | n | d | e | x | o  | v  | ý  | n | e  | g  | a | r | a | n | t | o | v | a |  |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý | f | o | n | d | - | N | N | d. | s. | s. | , | a. | s. | , |   |   |   |   |   |   |   |  |

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Dividendy získané z držby podielových listov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z podielových listov“ v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

Ak hodnotu dlhového cenného papiera alebo podielových listov nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení a vyhlášky Národnej banky Slovenska, (ďalej len NBS) č. 180/2012 určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

### 2.3 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov. Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok.

Pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

### 2.4 Závazky

Závazky predstavujú nároky tretích osôb voči fondu z titulu spätného odkupu podielov, odplaty správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi a iných položiek.

Závazky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa závazky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé závazky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 9 | 7 | 0 | 0 | B | F | G | Q | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 8 | 0 | 9 | 4 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

### Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|
| I | N | D | E | X | G | L | O | B | A | L | - | I | n | d | e | x | o | v | ý | n | e | g | a | r | a | n | t | o | v | a |  |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý | f | o | n | d | - | N | N | d | . | s | . | , | a | . | s | . | , |   |   |   |   |  |

## 2.5 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v podielových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčísľovanie základu dane podľa § 43 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

## 2.6 Cudzia mena

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu prvotného vykázania.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR kurzom ECB platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s devízami“.

## 2.7 Vykazovanie výnosov a nákladov

Dôchodkový fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradenia úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

## 2.8 Správcovské poplatky a poplatky depozitárovi

Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1 % zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.

Odplata za zhodnotenie majetku: Odplata za zhodnotenie majetku sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca uvedeného v prílohe zákona o starobnom dôchodkovom sporení a je splatná jedenkrát mesačne. Výška odplaty nesmie presiahnuť 10 % zo zhodnotenia a Spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. Spoločnosť v deň určenia odplaty zníži hodnotu majetku v dôchodkovom fonde o vypočítanú sumu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde. Podrobný postup pre výpočet výšky odplaty a podmienky pre nárok na odplatu ustanovuje zákon o starobnom dôchodkovom sporení a príslušné vykonávacie právne predpisy. Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde je určená podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 2 Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde je vo výške 0,1.

Spoločnosť je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu a odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumy pomerných častí odplát za správu a zhodnotenie hodnota majetku v dôchodkovom fonde.

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 9 | 7 | 0 | 0 | B | F | G | Q | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 8 | 0 | 9 | 4 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

### Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |    |    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|---|----|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| I | N | D | E | X |   | G | L | O | B | A | L | - | I | n | d | e | x | o  | v  | ý  |   | n  | e  | g | a | r | a | n | t | o | v | a |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý |   | f | o | n | d | - | N | N | d. | s. | s. | , | a. | s. | , |   |   |   |   |   |   |   |   |

Náklady na služby depozitára sú v roku 2020 účtované vo výške 0,01%. (Od 1.11.2019 boli tieto náklady účtované vo výške 0,01%) z čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, pričom znižujú hodnotu dôchodkovej jednotky fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov.

Náklady na služby depozitára sú nákladom fondu. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov, ktoré sú účtované na ľarchu dôchodkového fondu.

## 2.9 Dôchodkové jednotky

Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporeteľa na majetku v dôchodkovom fonde.

Hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky je podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporeteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.

Podiely sporeteľov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

## 2.10 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania. Dôchodková správcovská spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o starobnom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom fondu. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Investičná stratégia je vykonávaná pasívne prostredníctvom kopírovania zloženia finančného indexu MSCI World EUR a je naplňaná najmä investovaním do cenných papierov naviazaných na tento index. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné investície, akciové investície a finančné deriváty, pričom podkladovým aktívom finančných derivátov sú cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu akciového indexu a kapitálové cenné papiere z portfólia dôchodkového fondu. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu zverejnenom na stránke Spoločnosti.

Ak v dôchodkovom fonde v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, spoločnosť nie je povinná doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku podľa ustanovení zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení.

LEI

09700BF BFG Q000000028094

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

I N D E X G L O B A L - I n d e x o v ý n e g a r a n t o v a  
d ô c h o d k o v ý f o n d - N N d. s. s. , a. s. , , , , , , , , , ,

## C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

| Označenie   |  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------|--|-----------------------|--|
|             | <b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>   |                       |  |
| <b>x</b>    | <b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>   | <b>x</b>              | <b>x</b>                                     |
| 1.          | Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)   |                       |  |
| 2.          | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)   |                       |  |
| 3.          | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)   | (643 980)             | (254 078)                                    |
| 4.          | Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)  |                       | 2 843  |
| 5.          | Výnosy z dividend (+)  | 81 710                | 105 238                                      |
| 6.          | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)  |                       |  |
| 7.          | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)         |                       |  |
| 8.          | Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (-)                                |                       |  |
| 9.          | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)               | (35 358 351)          | (6 202 976)                                  |
| 10.         | Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)                               |                       |  |
| 11.         | Výnos z odpísaných pohľadávok (+)  |                       |  |
| 12.         | Náklady na dodávateľov (-)   |                       | (18 432)                                     |
| 13.         | Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)  |                       |  |
| 14.         | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)  |                       |  |
| 15.         | Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)   |                       |  |
| <b>I.</b>   | <b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>   | <b>(35 920 621)</b>   | <b>(6 367 405)</b>                           |
| <b>x</b>    | <b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>  |                       |  |
| 16.         | Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)   |                       |  |
| <b>II.</b>  | <b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>  |                       |  |
| <b>x</b>    | <b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>  |                       |  |
| 17.         | Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)   | 48 322 029            | 8 158 857                                    |
| 18.         | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),   | (9 470 735)           | (1 504 757)                                  |
| 19.         | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-) | 81 711                | (237 452)                                    |
| 20.         | Dedičstvá (-)  |                       |  |
| 21.         | Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)   |                       |  |
| 22.         | Preddavky na emitovanie podielových listov   |                       |  |
| 23.         | Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)  |                       |  |
| 24.         | Náklady na úroky za úvery (-)  |                       |  |
| 25.         | Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)   |                       |  |
| <b>III.</b> | <b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>  | <b>38 933 005</b>     | <b>6 416 648</b>                             |
| <b>IV.</b>  | <b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>                      |                       | <b>506</b>                                   |
| <b>V.</b>   | <b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>               | <b>3 012 384</b>      | <b>49 749</b>                                |
| <b>VI.</b>  | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>                         | <b>2 375 993</b>      | <b>255 552</b>                               |
| <b>VII.</b> | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.</b>                     | <b>5 388 377</b>      | <b>305 301</b>                               |

LEI

0 9 7 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

I N D E X G L O B A L - I n d e x o v ý n e g a r a n t o v a  
d ô c h o d k o v ý f o n d - N N d. s. s. , a. s. ,**D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**

| Označenie  | POLOŽKA  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------|--|-----------------------|--|
| a          | b  | 1                     | 2  |
| <b>I.</b>  | <b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>   | <b>72 416 727</b>     | <b>39 164 871</b>                            |
| a)         | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek                                   | 1 011 084 974         | 703 256 108                                  |
| b)         | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky                 | 0,071623              | 0,055691                                     |
| 1.         | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov                        | 48 322 029            | 24 666 285                                   |
| 2.         | Zisk alebo strata fondu  | (6 500 452)           | 12 514 376                                   |
| 3.         | Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu  |                       |  |
| 4.         | Výplata výnosov podielnikom  |                       |  |
| 5.         | Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu   |                       |  |
| 6.         | Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky | (9 470 735)           | (3 928 805)                                  |
| <b>II.</b> | <b>Nárast/pokles čistého majetku</b>   | <b>32 350 842</b>     | <b>33 251 856</b>                            |
| <b>A.</b>  | <b>Čistý majetok na konci obdobia</b>  | <b>104 767 569</b>    | <b>72 416 727</b>                            |
| a)         | počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek                                  | 1 601 803 642         | 1 011 082 013                                |
| b)         | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky                | 0,065406              | 0,071623                                     |

0 9 7 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

## Názov spravovaného fondu

I N D E X - I n d e x o v ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d - N N d . s . s . , a . s . ,

## E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

## Súvaha fondu

## Aktíva

| Číslo riadku |                                  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|--|
|              | <b>4.I. Podielové listy</b>      |                       |  |
| 1.           | PL otvorených podielových fondov | 102 473 635           | 69 944 962                                   |
| 1.1.         | nezaložené                       | 102 473 635           | 69 944 962                                   |
| 1.2.         | založené v repoobchodoch         |                       |  |
| 1.3.         | založené                         |                       |  |
| 2.           | PL ostatné                       |                       |  |
| 2.1.         | nezaložené                       |                       |  |
| 2.2.         | založené v repoobchodoch         |                       |  |
| 2.3.         | založené                         |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>                     | <b>102 473 635</b>    | <b>69 944 962</b>                            |

| Číslo riadku |   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
|              | <b>4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené</b> |                       |  |
| 1.           | EUR   | 102 473 635           | 69 944 962                                   |
| 2.           | USD   |                       |  |
| 3.           | JPY   |                       |  |
| 4.           | CHF   |                       |  |
| 5.           | GBP   |                       |  |
| 6.           | SEK   |                       |  |
| 7.           | CZK   |                       |  |
| 8.           | HUF   |                       |  |
| 9.           | PLN   |                       |  |
| 10.          | CAD   |                       |  |
| 11.          | AUD   |                       |  |
| 12.          | Ostatné meny  |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>102 473 635</b>    | <b>69 944 962</b>                            |

| Číslo riadku |   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
|              | <b>9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>            |                       |  |
| 1.           | Bežné účty  | 5 388 377             | 2 375 993                                    |
| 2.           | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín |                       |  |
| 3.           | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií                      |                       |  |
| 4.           | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace    |                       |  |
| x            | Medzisúčtet - súvaha  | 5 388 377             | 2 375 993                                    |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>5 388 377</b>      | <b>2 375 993</b>                             |

0 9 7 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

## Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|
| I | N | D | E | X |   | G | L | O | B | A | L | - | I | n | d | e | x | o | v | ý |   | n | e | g | a | r | a | n | t | o | v | a |  |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý |   | f | o | n | d | - | N | N | d | . | s | . | , | a | . | s | . |   |   |   |   |   |   |  |

| Číslo riadku | 9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Bežné účty  | 0                     | 0  |
| 2.           | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín |                       |  |
| 3.           | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií                      |                       |  |
| 4.           | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace    |                       |  |
| x            | Medzisúčet - súvaha   |                       |  |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     |

## Výkaz ziskov a strát fondu

| Číslo riadku | 1.1. Úroky                      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------|-----------------------|--|
| 1.           | Bežné účty                      |                       |  |
| 2.           | Reverzné repoobchody            |                       |  |
| 3.           | Vklady v bankách                |                       |  |
| 4.           | Dlhové cenné papiere            |                       |  |
| 5.           | Pôžičky obchodným spoločnostiam |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>                    | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     |

| Číslo riadku | 2. EUR Výnosy z podielových listov      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Otvorené podielové fondy                |                       | 192 066                                      |
| 2.           | Uzatvorené podielové fondy              |                       |  |
| 3.           | Špeciálne podielové fondy               |                       |  |
| 4.           | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>0</b>              | <b>192 066</b>                               |

| Číslo riadku | 2. USD Výnosy z podielových listov      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Otvorené podielové listy                | 81 710                | 91 125                                       |
| 2.           | Uzatvorené podielové listy              |                       |  |
| 3.           | Špeciálne podielové fondy               |                       |  |
| 4.           | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností |                       |  |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>81 710</b>         | <b>91 125</b>                                |

LEI

UČ FOND 3-02

0 9 7 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

Názov spravovaného fondu

I N D E X G L O B A L - I n d e x o v ý n e g a r a n t o v a  
d ô c h o d k o v ý f o n d - N N d. s. s., a. s., , , , , , , , , ,

| Číslo riadku | 4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Akcie  |                       |  |
| 2.           | Krátkodobé dlhové cenné papiere                            |                       |  |
| 3.           | Dlhodobé dlhové cenné papiere                              |                       |  |
| 4.           | Podielové listy  | (5 937 787)           | (2 394 020)                                  |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>(5 937 787)</b>    | <b>(2 394 020)</b>                           |

| Číslo riadku | i. Bankové a iné a poplatky                                | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Bankové odplaty a poplatky                                 | 1 941                 | 558  |
| 2.           | Burzové odplaty a poplatky                                 |                       |  |
| 3.           | Odplaty/poplatky obchodníkom s cennými papiermi            | 17 154                | 10 653                                       |
| 4.           | Odplaty/poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov | 598                   | 54   |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>19 693</b>         | <b>11 265</b>                                |



0 9 7 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

Názov spravovaného fondu

I N D E X G L O B A L - I n d e x o v ý n e g a r a n t o v a  
d ô c h o d k o v ý f o n d - N N d . s . s . , a . s . ,

## F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

| Označenie | POLOŽKA   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--|
| a         | b   | 1                     | 2  |
| x         | Iné aktíva  | x                     | x  |
| 1.        | Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov             |                       |  |
| 2.        | Pohľadávky zo spotových obchodov                        |                       |  |
| 3.        | Pohľadávky z termínovaných obchodov                     |                       |  |
| 4.        | Pohľadávky z európskych opcí                            |                       |  |
| 5.        | Pohľadávky z amerických opcí                            |                       |  |
| 6.        | Pohľadávky z bankových záruk                            |                       |  |
| 7.        | Pohľadávky z ručenia                                    |                       |  |
| 8.        | Pohľadávky zo záložných práv                            |                       |  |
| 9.        | Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva |                       |  |
| 10.       | Práva k cudzím veciam a právam                          |                       |  |
| 11.       | Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie              | 102 473 635           | 69 944 962                                   |
| 12.       | Hodnoty odovzdané do správy                             |                       |  |
| 13.       | Hodnoty v evidencii                                     |                       |  |
|           | <b>Iné aktíva spolu</b>                                 | <b>102 473 635</b>    | <b>69 944 962</b>                            |

| Označenie | POLOŽKA   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--|
| a         | b   | 1                     | 2  |
| x         | Iné pasíva  | x                     | x  |
| 1.        | Závazky na požičanie peňažných prostriedkov           |                       |  |
| 2.        | Závazky zo spotových obchodov                         |                       |  |
| 3.        | Závazky z termínovaných obchodov                      |                       |  |
| 4.        | Závazky z európskych opcí                             |                       |  |
| 5.        | Závazky z amerických opcí                             |                       |  |
| 6.        | Závazky z ručenia                                     |                       |  |
| 7.        | Závazky zo záložných práv a zálohov                   |                       |  |
| 8.        | Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva |                       |  |
| 9.        | Práva iných k veciam a právam fondu                   |                       |  |
| 10.       | Hodnoty prevzaté do správy                            |                       |  |
| 11.       | Závazky v evidencii                                   |                       |  |
|           | <b>Iné pasíva spolu</b>                               | <b>0</b>              | <b>0</b>                                     |

Položky hodnoty odovzdané do úschovy predstavujú reálnu hodnotu podielových listov v majetku dôchodkového fondu, ktoré sú uložené do úschovy u Depozitára.

0 9 7 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

## Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |    |    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|---|----|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|--|
| I | N | D | E | X |   | G | L | O | B | A | L | - | I | n | d | e | x | o  | v  | ý  |   | n  | e  | g | a | r | a | n | t | o | v | a |  |  |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý |   | f | o | n | d | - | N | N | d. | s. | s. | , | a. | s. | , |   |   |   |   |   |   |   |   |  |  |

**G. INFORMACIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

NN Dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

| Číslo riadku | <i>Súvaha</i>                                      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
|              | <i>Pasíva</i>                                      |                       |  |
| 3.           | Závazky voči správcovskej spoločnosti              | 25 511                | 123 396                                      |
|              | <i>Výkaz ziskov a strát</i>                        |                       |  |
| k.1.         | Odplata za správu fondu                            | 129 821               | 71 085                                       |
| k.2.         | Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | 489 283               | 182 993                                      |

**H. OSTATNÉ POZNÁMKY**

- Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka a dňom zostavenia účtovnej zvierky nastali tieto udalosti:

V súvislosti s celosvetovým výskytom pandémie choroby COVID-19, prvým prípadom hláseným na Slovensku 6.marca 2020, následným vyhlásením mimoriadnej situácie vládou Slovenskej republiky 12.marca 2020 a prijatím preventívnych opatrení s cieľom zmierniť jej dopady, Spoločnosť nepretržite monitoruje vzniknutú situáciu a jej potenciálny dopad vzhľadom ku rizikám, ktorým je vystavená.

Šírenie choroby COVID-19 spôsobuje významné narušenie chodu hospodárstva, ovplyvňuje aj našu Spoločnosť, našich zamestnancov a klientov. Finančné trhy boli, v období zostavovania tejto zvierky, značne ovplyvnené významným poklesom úrokových sadzieb, cien akcií ako aj výraznými zmenami úrokových marží. Vlády a centrálne banky na celom svete reagujú na túto krízu s balíkmi pomoci a ďalšími podpornými opatreniami. V čase zostavovania zvierky je rozsah a dĺžka tejto krízy neznáma. Spoločnosť nepretržite monitoruje vzniknutú situáciu a jej potenciálny dopad vzhľadom na riziká, ktorým je sama, ako aj ňou spravované fondy, vystavená.

Na základe dostupných informácií týkajúcich sa potencionálneho dopadu pandémie na Spoločnosť, vedenie Spoločnosti vyhodnotilo, že najvýznamnejšie riziká, ktorým v tejto súvislosti Spoločnosť čelí, súvisia s finančnými trhami (zmeny úrokových sadzieb, akciových cien a rizikových prirážok). Pri konzervatívnych resp. garantovaných fondoch sú najvýznamnejšími rizikami úrokové sadzby a zmena rizikových prirážok v Eurozóne. Pri rastových a indexových fondoch sú to najmä akciové riziko so zameraním na globálne akciové trhy a menové riziko. Ďalšie významné riziká súvisia so správaním sporiteľov, ako aj s prevádzkovým rizikom (kontinuita obchodných procesov).

Spoločnosť detailne analyzuje vývoj na finančných trhoch a ich vplyv na finančnú stabilitu spoločnosti ako aj spravovaných dôchodkových fondov. V súčasnom prostredí hľadáme vhodné investičné príležitosti s cieľom maximalizovať diverzifikáciu medzi jednotlivými triedami aktív. To znamená mať zastúpené jednak rizikovejšie aktíva ako aj bezpečné triedy aktív. Pri akciových a indexových fondoch sú súčasné výkyvy prirodzenou súčasťou ich vývoja. Ak sa pozrieme na históriu, podobný scenár sa už mnoho krát opakoval a z dlhodobého horizontu rizikové aktíva po takýchto udalostiach dosiahli nové maximá. Pre dlhodobých sporiteľov v II pilieri sú tak súčasné výkyvy skôr príležitosť sporenia si vo vhodnom dôchodkovom fonde na základe ich rizikového profilu. Spoločnosť detailne sleduje vývoj v garantovanom fonde a aktívne hľadá možnosti vhodnej investičnej stratégie, ktorá zohľadňuje aktuálnu trhovú situáciu a úroveň garancií fondu.

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 9 | 7 | 0 | 0 | B | F | G | Q | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 8 | 0 | 9 | 4 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

## Názov spravovaného fondu

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |   |    |    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|---|----|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| I | N | D | E | X |   | G | L | O | B | A | L | - | I | n | d | e | x | o  | v  | ý  |   | n  | e  | g | a | r | a | n | t | o | v | a |
| d | ô | c | h | o | d | k | o | v | ý |   | f | o | n | d | - | N | N | d. | s. | s. | , | a. | s. | , |   |   |   |   |   |   |   |   |

Vzhľadom na makroekonomické predpoklady Spoločnosť očakáva pokles hodnoty svojho finančného majetku. Keďže však má Spoločnosť uložený svoj finančný majetok v prevažnej miere v štátnych dlhopisoch krajín EÚ, podnikových dlhopisoch s nižším rizikom či priamo v bankách vo forme termínovaných vkladov a na bežných účtoch, nepredpokladá tak výrazný dopad na svoju činnosť, ktorý by bezprostredne ohrozil prevádzkovú činnosť.

Z hľadiska pokračovania obchodných aktivít, Spoločnosť aktívne komunikuje s internými aj externými partnermi ako aj s klientami. Komunikácia jednak obsahuje zdôraznenie ochrany zdravia, informácie ohľadne fungovania spoločnosti v aktuálnom prostredí a odpovede na najčastejšie otázky.

Spoločnosť neočakáva materiálny vplyv aktuálnej situácie na kapitálovú primeranosť spoločnosti a predpokladá, že pomer solventnosti bude naďalej výrazne prevyšovať zákonné požiadavky.

Na minimalizáciu prevádzkových rizík boli v spoločnosti prijaté viaceré opatrenia v oblasti fyzickej a personálnej bezpečnosti.

Spoločnosť zanalyzovala možné riziká a scenáre a zhodnotila, že neexistuje významná neistota ohľadom nepretržitého pokračovania v činnosti.

2. Vo fonde Index Global je k 30. decembru 2020 evidovaných 17 881 sporiteľov (2019: 9 757).

3. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na ostatné kapitálové fondy.