

Informačný prospekt dôchodkového fondu INDEX – indexový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len Fond) Dôchodkovej správcovskej spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len Spoločnosť)

A | OSOBNÉ USTANOVENIA PRE DÔCHODKOVÝ FOND INDEX

Fond INDEX je určený najmä Sporiteľom, ktorí uprednostňujú vyšší potenciálny výnos a sú ochotní akceptovať vysokú mieru rizika spojenú so sledovaním referenčnej hodnoty Fondu, na ktorú je naviazaný. Dlhodobým cieľom tohto Fondu je potenciálne vysoké zhodnotenie majetku s prihliadnutím na vysokú mieru rizika.

I. Investičná stratégia

1. Cieľom investičnej stratégie Spoločnosti s majetkom Fondu INDEX je dosahovať rast hodnoty majetku dôchodkového fondu, ktorá bude približne sledovať výkonnosť referenčnej hodnoty Fondu INDEX uvedenej v Článku II. Investičná stratégia bude dlhodobo realizovaná najmä prostredníctvom nákupov prevoditeľných cenných papierov naviazaných na akciový index MSCI World, tvoriaci referenčnú hodnotu. Tieto cenné papiere budú nadobúdané predovšetkým na burzách cenných papierov a iných regulovaných trhoch so sídlom napríklad v Nemecku, Veľkej Británii, Francúzsku Spojených štátoch amerických a v Japonsku.
2. Fond INDEX je určený sporiteľom, ktorí sú ochotní akceptovať vysokú mieru rizika a požadujú vyšší výnos. Investičný horizont je dlhý. (Odporúčaná doba sporenia vo Fonde INDEX je minimálne 15 rokov).
3. Majetok vo Fonde možno použiť na akciové, dlhopisové a peňažné investície.
4. Majetok vo Fonde nebude zabezpečený voči menovému riziku.
5. V prípade ak vo Fonde v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, Spoločnosť nie je povinná doplniť hodnotu majetku vo Fonde z vlastného majetku podľa Zákona.

II. Referenčná hodnota Fondu INDEX

1. Referenčnú hodnotu Fondu predstavuje akciový index **MSCI World EUR**¹. Tento akciový index je poskytovaný spoločnosťou Morgan Stanley Capital International a sleduje vývoj akciových trhov vyspelých krajín. Bližšie informácie o akciovom indexe MSCI

World EUR sú k dispozícii na webovom sídle www.msci.com. V systéme Bloomberg je zaradený so skratkou MSERWI.

2. Spoločnosť je povinná denne sledovať výkonnosť Fondu.
3. Výkonnosťou referenčnej hodnoty Fondu sa rozumie pomer referenčnej hodnoty predchádzajúceho dňa k referenčnej hodnote Fondu platnou pre rovnaký deň kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza kalendárnemu mesiacu, pre ktorý sa výkonnosť Fondu počíta, znížený o hodnotu 1.

B | VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

I. Informácie o spoločnosti

1. Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá vytvára a spravuje Fond je AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava 1, IČO: 35 902 612, ktorá je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel: Sa, vložka č.: 3431/B.
2. Spoločnosť bola založená dňa 08.06.2004 zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice č. N 160/04 NZ 49243/04. Rozhodnutím č. GRUFT -005/2004/PDSS zo dňa 30.09.2004 udelil ÚFT povolenie na vznik a činnosť Spoločnosti ako dôchodkovej správcovskej spoločnosti v zmysle Zákona. Spoločnosť vznikla dňa 07.10.2004 zápisom do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. oddiel Sa, vložka č. 3431/B.

II. Všeobecné informácie o Fondoch

1. Spoločnosť vytvorila a spravuje podľa Zákona (zákon č.43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov) nasledovné fondy:
 - a) SOLID - dlhopisový d.f., AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len Fond SOLID)
 - b) BALANS - zmiešaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len Fond BALANS)
 - c) VITAL - akciový d.f., AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len Fond VITAL)
 - d) INDEX- indexový d.f., AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len Fond INDEX)
2. Miera rizika zhodnocovania majetku je najnižšia vo Fonde SOLID a najvyššia vo Fonde INDEX.
3. Fond tvoria príspevky na starobné dôchodkové sporenie, penále, majetok nadobudnutý z týchto príspevkov a penále ich investovaním, výnosy z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále a majetok nadobudnutý z výnosov z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále (ďalej len „Majetok fondu“). Majetok fondu tvoria podiely sporiteľov na tomto majetku, pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom

dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám.

4. Majetok vo Fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku vo Fonde a ochranu sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
5. Fondy SOLID, BALANS a VITAL boli vytvorené dňa 22.03.2005. Fond INDEX bol vytvorený 23.04.2012. Fondy boli vytvorené na neurčitý čas.
6. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku vo Fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov Fondu v deň výpočtu. Spoločnosť v prípadoch, v lehote a spôsobom podľa Zákona zasiela sporiteľovi výpisy z jeho osobného dôchodkového účtu.
7. Výnosy plynúce z majetku vo Fonde budú v plnej výške reinvestované.
8. S investovaním majetku vo Fonde je spojené investičné riziko. Na hodnotu majetku vo fonde vplývajú zmeny na finančných trhoch, preto hodnota dôchodkovej jednotky Fondu a výnos z majetku vo Fonde môžu rovnako výrazne stúpať, ako aj klesať. Na minimalizáciu investičného rizika je Spoločnosť povinná dodržiavať pravidlá na obmedzenie a rozloženie rizika v zmysle Zákona ako aj pravidlá ratingu.

III. Informácie o depozitárovi

1. Depozitárom Fondov je UniCredit Bank Slovakia a.s., Šancová 1/A, 813 33 Bratislava. IČO“ 00681709 (ďalej len „Depozitár“).
2. Majetok vo Fonde sa musí zveriť Depozitárovi v súlade so Zákomom. Depozitár vedie pre každý fond jeden bežný účet v jednej mene.

IV. Informácie o odplatách

1. Odplata Spoločnosti za správu Fondu za jeden kalendárny rok správy Fondu je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku Fondu určenej podľa Zákona.
2. Odplata Spoločnosti za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa je 1% zo sumy mesačného príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
3. Odplata za zhodnotenie majetku vo Fonde sa určuje každý pracovný deň podľa Zákona. Spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku vo Fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. Spoločnosť v deň určenia odplaty podľa prvej vety zníži hodnotu Majetku fondu o sumu odplaty za zhodnotenie majetku vo Fonde určenú podľa Zákona.

Výška koeficientu na určenie odplaty za zhodnotenie je 0,1.

Vzorec na výpočet odplaty za zhodnotenie majetku :

$$Ot = K * NAV_t * (AHDJ_t / \max AHDJ_t - 1)$$

O_t - výška odplaty za zhodnotenie majetku vo Fonde pre deň t
 NAV_t – druhá predbežná čistá hodnota majetku vo Fonde platná pre deň t
 $AHDJ_t$ – predbežná aktuálna hodnota DJ pre deň t
 $\max AHDJ_t$ – maximálna aktuálna hodnota DJ dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t , najskôr od 1.apríla 2012
 K - koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku
 t - pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde

V. Zverejňovanie informácií

1. Spoločnosť zverejňuje správy o hospodárení so svojim majetkom a s majetkom vo Fondoch v súlade so Zákomom.
2. Štatúty Fondov a informačné prospekty Fondov sú Sporiteľom bezplatne prístupné v sídle Spoločnosti alebo na webovom sídle www.aegon.sk.
3. Spoločnosť zverejňuje raz týždenne v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou informácie o čistej hodnote majetku vo Fondoch a aktuálnej hodnote dôchodkovej jednotky.
4. Spoločnosť zverejňuje najmenej raz mesačne v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou informácie o výške odplaty Spoločnosti.

C | UPOZORNENIE

1. Vo Fonde je možné očakávať výrazné kolísanie čistej hodnoty majetku z dôvodu zloženia majetku vo Fonde alebo v dôsledku postupov riadenia investícií využívaných Spoločnosťou.
2. Doterajší výnos dôchodkového Fondu nie je zárukou budúcich výnosov.

D | ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

1. Informačný prospekt schválilo predstavenstvo spoločnosti, ktoré týmto vyhlasuje, že všetky skutočnosti uvedené v tomto prospekte sú úplné, správne a pravdivé.
2. Toto úplne znenie informačného prospektu nadobudlo účinnosť 01.02.2013

V Bratislave, 14.01.2013

AEGON, d.s.s., a.s.



Ing. Branislav Bušík
AEGON, d.s.s., a.s.
predseda predstavenstva



Ing. Mária Adámek
AEGON, d.s.s., a.s.
člen predstavenstva

1) Upozornenie: Zdroj: MSCI. Ani MSCI ani žiadna iná zmluvná strana zapojená do alebo v súvislosti s kompiláciou, výpočtom alebo vytvorením MSCI dát nedáva výslovnú ani predpokladanú záruku ani vyhlásenie s ohľadom na tieto údaje (alebo dosiahnuté výsledky s použitím daných údajov), a všetky tieto strany sa výslovne zriekajú všetkých záruk originality, presnosti, úplnosti, obchodovateľnosti alebo vhodnosti pre konkrétny účel vzhľadom na niektorý z týchto údajov. Bez obmedzenia vyššie uvedeného, v žiadnom prípade MSCI, alebo ktorákoľvek z jej pridružených spoločností alebo tretia strana podieľajúca sa na alebo v súvislosti s kompiláciou, výpočtom alebo vytvorením údajov nenesie žiadnu zodpovednosť za akékoľvek priame, nepriame, špeciálne, trestné, následné alebo iné škody (vrátane ušlého zisku), ani v prípade ak bola upozornená na možnosť vzniku takýchto škôd. Distribúcia alebo šírenie MSCI dát je bez výslovného písomného súhlasu MSCI zakázaná.