

POZNÁMKY K 30. JÚNU 2006

Názov dôchodkového fondu: **SOLID - konzervatívny d.f., Aegon, d.s.s., a.s.**
Sídlo spoločnosti: Mostová 2, 811 02 Bratislava

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. ÚDAJE O SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI

SOLID – konzervatívny d.f., Aegon, d.s.s., a.s.(ďalej len „dôchodkový fond“), je dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisoch dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „spoločnosť“), so sídlom Mostová 2, 811 01 Bratislava.

Dôchodkový fond vznikol 22. marca 2005 v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára.

Dôchodkový fond je konzervatívny fond, ktorý je určený konzervatívnym sporiteľom, ktorí požadujú stabilný výnos pri nízkom riziku. Odporúčaná lehota sporenia (investičný horizont) vo fonde je minimálne 10 rokov.

Dôchodkový fond nie je právnickou osobou.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti, ktorá dôchodkový fond spravuje je vytváranie a správa dôchodkového fondu.

Dôchodková správcovská spoločnosť vedie v dôchodkovom fonde účtovníctvo a výkazníctvo oddelene od svojho majetku.

Depozitár

Depozitárom dôchodkového fondu je UNIBanka, a.s.

Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2006:

Predseda:	Ing. Peter Brudňák
Členovia:	Ing. Jana Gruntová
	JUDr. Roman Klamo

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2006:

Predseda:	Dr. Gábor Kepecs
Členovia:	János Bartók
	Miroslav Vittek

Štruktúra skupiny spoločnosti

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

	<i>Priama materská spoločnosť</i>	<i>Hlavná materská spoločnosť</i>
Meno:	Aegon Levensverzekering N.V.	Aegon Levensverzekering N.V.
Sídlo:	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. PRINCÍP ZOBRAZENIA A NEPRETRŽITÉ TRVANIE SPOLOČNOSTI

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke k 30. júnu 2006 bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a postupmi účtovania pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy platnými v Slovenskej republike (ďalej len „postupy“).

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

Použitá mena v účtovnej závierke je slovenská koruna (ďalej len „Sk“) a všetky zostatky sú uvedené v tisícoch Sk, pokiaľ nie je uvedené inak.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. PRINCÍP ZOBRAZENIA A NEPRETRŽITÉ TRVANIE SPOLOČNOSTI

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke k 30. júnu 2006 bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a postupmi účtovania pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy platnými v Slovenskej republike (ďalej len „postupy“).

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

Použitá mena v účtovnej závierke je slovenská koruna (ďalej len „Sk“) a všetky zostatky sú uvedené v tisícoch Sk, pokiaľ nie je uvedené inak.

2. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré v dôchodkovom fonde spoločnosť uplatňovala v roku 2005, je nasledovné:

a) Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie

Pohľadávky voči bankám predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, a to bežné a termínované účty.

Pohľadávky voči bankám sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

b) Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu sú kategorizované do portfólií na obchodovanie, predaj a na cenné papiere držané do splatnosti podľa zámeru v čase nadobudnutia cenných papierov a v zmysle stratégie spoločnosti ohľadne investovania dôchodkových fondov do cenných papierov.

Spoločnosť podľa zámeru nadobudnutia kategorizovala cenné papiere do portfólia „Cenné papiere na predaj“. Cenné papiere na predaj sa pri prvotnom zaúčtovaní oceňujú cenou obstarania. V prípade, že cenné papiere znejú na cudziu menu, ocenia sa kurzom NBS platným v deň obstarania.

Cenné papiere na predaj sa následne oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú v súvahe vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov“. Precenenie cenných papierov sa pri predaji alebo splatnosti týchto cenných papierov stáva súčasťou ziskov alebo strát bežného obdobia, ktoré sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami.“

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny z verejného trhu cenných papierov. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu z verejného trhu cenných papierov, je použité ocenenie podľa priemeru z kotácií referenčných trhov a po dohode s depozitárom. Ocenenie cenných papierov je odsúhlasené depozitárom.

Pri cenných papieroch určených na obchodovanie, ak ide o dlhopisy s kupónmi, sa ich ocenenie odo dňa vyrovnania nákupu do dňa vyrovnania predaja, alebo do dňa ich splatnosti, postupne zvyšuje o dosahované výnosy z úrokov. Výnosové úroky z cenných papierov určených na obchodovanie sa časovo rozlišujú na mesačnej báze a sú vykázané ako „Výnosy z úrokov a obdobné výnosy“ vo výkaze ziskov a strát.

Zároveň sa pri dlhových cenných papieroch ich ocenenie postupne zvyšuje o dosahované výnosy iné ako úrokové výnosy z kupónov, ktorými sú prémie alebo diskont, ktoré sú vykázané ako „Výnosy z úrokov a obdobné výnosy“ vo výkaze ziskov a strát.

Nákup a predaj cenných papierov sa bežne vyказuje metódou zúčtovania k dátumu dohodnutia obchodu.

c) Hmotný a nehmotný majetok

Dôchodkový fond nevlastní a ani neprenajíma žiaden hmotný alebo nehmotný majetok.

d) Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky

Pohľadávky sa účtujú v menovitej hodnote, ku ktorým je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

e) Dlhodobé a krátkodobé záväzky

Záväzky sa účtujú v ich menovitej hodnote.

f) Operácie v cudzej mene

Majetok, ktorého obstarávací cena alebo výrobné náklady boli vyjadrené v cudzej mene, sa prepočítava na slovenské koruny podľa aktuálneho kurzu Národnej banky Slovenska (NBS) k dátumu obstarania.

Operácie vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenské koruny podľa kurzu NBS platného v deň uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú korunu kurzom Národnej banky Slovenska platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa účtujú na príslušnom účte účtovej skupiny 56 ako „Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov“, ktorý je

súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu súvzťažne s príslušnými účtami majetku a záväzkov. Ich zaúčtovanie do výkazu ziskov a strát sa uskutoční v období, keď nastane úhrada príslušnej pohľadávky alebo záväzku.

g) Účtovanie výnosov a nákladov

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

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát. Výnosové úroky a náklady zahŕňajú úroky z vkladov v bankách, z kupónov z cenných papierov a postupne dosahovaný rozdiel medzi nominálnou hodnotou a čistou obstarávacou cenou cenného papiera, ktorými sú diskonty a prémie.

h) Správcovské poplatky a poplatky za vedenie účtov

Spoločnosti prináleží za správu dôchodkového fondu odplata vypočítvaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. V prvom polroku 2006 spoločnosť neúčtovala dôchodkovému fondu odplatu za správu.

Spoločnosti prináleží odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu, ktorá predstavuje 1% zo sumy príspevku sporiteľa na starobné dôchodkové sporenie zaplateného na bežný účet dôchodkového fondu vedeného u depozitára. Odplata je zaúčtovaná tak, že sa o odplatu znižuje počet dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte.

i) Dôchodkové jednotky

Hodnota dôchodkovej jednotky sa vypočíta ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu dôchodkových jednotiek.

Dôchodkové jednotky vydané dôchodkovým fondom sa účtujú na účet Kapitálový fond dôchodkového fondu účtovej skupiny 56, ktorý je súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu.

Hodnota dôchodkovej jednotky pri prestupe sa vypočíta ako súčin aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky ku dňu prestupu a počtu dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu evidovaných na osobnom dôchodkovom účte.

j) Dane

Dôchodkový fond podlieha zrážkovej dani v zmysle § 43 zákona o dani z príjmov.

k) Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

K 30. 06. 2006 dôchodkový fond dodržiaval uvedené limity a obmedzenia.

l) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty tvorí hodnota hotovosti v korunovej a valutovej pokladni a peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie.

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2006
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

C. PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Ozna- čenie	Názov položky	k 1/1/2005	Zmena	k 30/06/2005	Zmena	k 30/06/2006
A	b	1	2	3	4	5
1.	Základné imanie	-	-	-	-	-
a)	upísané základné imanie	-	-	-	-	-
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)	-	-	-	-	-
c)	zníženie základného imania	-	-	-	-	-
2.	Vlastné akcia (x)	-	-	-	-	-
3.	Emisné ážio	-	-	-	-	-
a)	prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
b)	predaj alebo prevod vlastných akcií x/(x)	-	-	-	-	-
4.	Ostatné kapitálové fondy	-	-	3 441	45 242	48 683
a)	prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
b)	rozdelenie akcionárom (x)	-	-	-	-	-
5.	Rezervné fondy	-	-	-	-	-
a)	povinný prídel	-	-	-	-	-
b)	iné zvýšenie	-	-	-	-	-
c)	úhrada straty z ročného hospodárenia (x)	-	-	-	-	-
d)	prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
e)	rozdelenie akcionárom (x)	-	-	-	-	-
6.	Ostatné fondy tvorené z rozdelenia zisku	-	-	-	-	-
a)	úhrada straty z ročného hospodárenia (x)	-	-	-	-	-
b)	prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
c)	prevod do rezervných fondov (x)	-	-	-	-	-
d)	rozdelenie akcionárom (x)	-	-	-	-	-
7.	Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj	-	-	-	-	-
8.	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	-
9.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania v cudzej mene	-	-	-	-	-
10.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek	-	-	-	-	-
a)	podiel na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky x/(x)	-	-	-	-	-
11.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku v podielovom fonde alebo inom fonde	-	-	-	-	-
12.	Nerozdelený zisk	-	-	-	207	207
a)	prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
b)	úhrada straty z minulých období (x)	-	-	-	-	-
c)	prídely do fondov (x)	-	-	-	-	-
d)	rozdelenie akcionárom (x)	-	-	-	-	-
e)	prídel do sociálneho fondu (x)	-	-	-	-	-
f)	výplata tantiém (x)	-	-	-	-	-
g)	prevod podielu na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky x/(x)	-	-	-	-	-
13.	Neuhradená strata	-	-	-	-	-
a)	prevod na zníženie základného imania (x)	-	-	-	-	-
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	-	-	6	448	454
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	-	-	3 447	45 897	49 344

D. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Spoločnosť použila priamu metódu vykazovania peňažných tokov.

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2006
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

POLOŽKA	k 30/06/2006	k 30/06/2005
A	1	2
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Úroky a príjmy z finančných investícií	454	6
Príjmy z obchodovania	-	
<i>Zvýšenie/Zníženie prevádzkových aktív:</i>		
Nákup finančných investícií	-	
Ostatné aktíva	(3)	
<i>Zvýšenie/Zníženie prevádzkových pasív:</i>		
Ostatné záväzky	895	
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	1 346	6
Peňažné toky z investičných činností	-	
Peňažné toky z investičných činností, netto	-	
Peňažné toky z finančných činností		
Navýšenie kapitálových fondov	27 920	3 461
Peňažné toky z finančných činností, netto	27 920	3 461
Peňažné toky spolu	29 266	3 467
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	21 014	0
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	50 280	3 467

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

1. SÚVAHA

a) pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch a termínovaných vkladoch k 30. júnu 2006:

	30. 06. 2006
Bežné účty	50 280
Termínované vklady	-
Celkom	50 280

b) Ostatný majetok

	30. 06. 2006
Ostatné aktíva	4
Celkom	4

c) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2006:

	30. 06. 2006

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2006
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

Závazky voči Aegon d.s.s., a.s.	51
Závazky voči inému fondu / presuny v rámci fondov	889
Celkom	940

d) Kapitálové fondy

Stav kapitálového fondu k 30. júnu 2006 je nasledovný:

	<i>Počet dôchodkových jednotiek (v tis. ks)</i>	<i>Hodnota dôchodkových jednotiek (v tis. Sk)</i>
Stav k 1. 1. 2006	20 337	20 763
Vyemitované jednotky	21 491	22 323
Presuny z iných fondov v rámci d.s.s.	233	242
Presuny do iných fondov v rámci d.s.s.	(268)	(278)
Prestupy z iných d.s.s.	8 903	9 255
Prestupy do iných d.s.s.	(3 216)	(3 346)
Poplatky za vedenie účtov	(215)	(223)
Poplatky za správu d.f.	0	0
Výplaty dispon. dôchodkov pri úmrtí	(51)	(53)
Ostatné	0	0
Stav k 30.06.2006	47 214	48 683

2. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a) Čisté úrokové výnosy

	30. 06. 2006	
	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>
Úroky z cenných papierov	-	-
Úroky z bežných účtov	559	-
Celkom	559	-

b) Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami

	30. 06. 2006	
	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>
Zisk/strata z obchodovania s cennými papiermi	-	-
Zisk/strata z devízových operácií	-	-
Celkom	-	-

c) Dane

Popis	30. 06. 2006
Zrážková daň	105
Celkom	105

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Dôchodkový fond neeviduje na podsúvahových účtoch žiadne pohľadávky a pasíva ako napr. pohľadávky a záväzky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk, poskytnuté a prijaté zabezpečenia, pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií, pohľadávky a záväzky s opciami.

Dôchodkový fond neeviduje žiadne hodnoty odovzdané alebo prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. ZOSTATKY A TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Dôchodkový fond neevidoval žiadne pohľadávky a záväzky voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 30. júnu 2006.

2. SPLATNOSŤ AKTÍV A PASÍV

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza aktív a pasív zatriedením do skupín podľa ich príslušnej zostatkovej splatnosti od dátumu súvahy do zmluvného dátumu splatnosti. Tabuľka sa zostavuje na základe najobozretniejšieho posudzovania dátumu splatnosti v prípade, keď existujú možnosti predčasného splatenia alebo splátkový kalendár umožňujúci predčasné splatenie. Tie aktíva a pasíva, ktoré nemajú zmluvnú dobu splatnosti, sa vykazujú spoločne v kategórii „neurčená splatnosť“.

Zostatková splatnosť aktív a pasív k 30. júnu 2006:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	50 284	-	-	-	-	-	50 284
Cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči bankám	50 280	-	-	-	-	-	50 280
Ostatné aktíva	4	-	-	-	-	-	4
Pasíva	(940)	-	-	-	-	-	(940)
Ostatné záväzky	(940)	-	-	-	-	-	(940)
Čistá súvahová pozícia k 30.06.2006	49 344	-	-	-	-	-	49 344

3. RIZIKO ÚROKOVEJ MIERY

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu a v tom, že splatnosť úročených aktív sa bude líšiť od splatnosti úročených pasív používaných ako zdroj financovania týchto aktív. Z časového vymedzenia, počas ktorého je úroková miera fixovaná na finančný nástroj, vyplýva, do akého rozsahu je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej miery.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 30. júnu 2006:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	50 284	-	-	-	-	-	50 284
Cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči bankám	50 280	-	-	-	-	-	50 280
Ostatné aktíva	4	-	-	-	-	-	4

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2006
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

Pasíva	(940)	-	-	-	-	-	(940)
Ostatné záväzky	(940)	-	-	-	-	-	(940)
Čistá súvahová pozícia k 30.06.2006	49 344	-	-	-	-	-	49 344

4. AKTÍVA A PASÍVA PODĽA JEDNOTLIVÝCH CUDZÍCH MIEN

K 30. júnu 2006 má dôchodkový fond všetky aktíva a záväzky v slovenských korunách.

5. VÝPOČET AKTUÁLNEJ HODNOTY MAJETKU DÔCHODKOVÉHO FONDU (NAV)

Hodnota majetku v dôchodkovom fonde sa vypočíta z hodnoty cenných papierov, ku ktorej sa pripočítavajú peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch vrátane alikvotnej časti úrokov pripadajúcich na jednotlivé finančné nástroje a pohľadávky z obchodov určených na obmedzenia menového rizika. Pri určovaní hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde sa postupuje v súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 Z.z. o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde.

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Podiel čistej hodnoty majetku (NAV) a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu predstavuje aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky.

Hodnota majetku dôchodkového fondu k 30. júnu 2006:

	30.06.2006
Bežný účet	50 280
Pohľadávky voči bankám – úrok na bežnom účte	4
Záväzky voči d.s.s.	(51)
Záväzky voči inému fondu	(889)
Daňové záväzky	0
Čistá hodnota aktív	49 344
Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)	47 214
Čistá hodnota aktív na 1 dôchodkovú jednotku	1,0451

NAV podľa účtovníctva sa zhoduje so zverejnenou NAV.

6. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Po dni účtovnej závierky nedošlo k takým významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v prílohe alebo úpravu účtovných výkazov k 30. júnu 2006.

Táto priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2006 bola zostavená na adrese:
 Mostová 2, Bratislava

Podpis v mene predstavenstva:

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.
Poznámky k 30. júnu 2006
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

Ing. Peter Brudňák
predseda predstavenstva

Ing. Jana Gruntová
člen predstavenstva

Dátum: 30.6.2006
Poznámky zostavil: Ing. Daniela Pápaiová