

**INDEX - indexový d.f., AEGON, d.s.s., a.s.**

Účtovná závierka za rok končiaci  
31. decembra 2012



Súvaha k 31. decembru 2012

	Aktíva	Poznámka	31.12.2012	31.12.2011
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>		<b>226 378</b>	-
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		-	-
a)	<i>bez kupónov</i>		-	-
b)	<i>s kupónmi</i>		-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou		-	-
a)	<i>bez kupónov</i>		-	-
b)	<i>s kupónmi</i>		-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		-	-
a)	<i>obchodovateľné akcie</i>		-	-
b)	<i>neobchodovateľné akcie</i>		-	-
c)	<i>podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera</i>		-	-
d)	<i>obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach</i>		-	-
4.	Podielové listy	E.1.	226 378	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>		226 378	-
b)	<i>ostatné</i>		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky		-	-
a)	<i>krátkodobé vklady v bankách</i>		-	-
b)	<i>krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>		-	-
c)	<i>iné</i>		-	-
d)	<i>obrátené repoobchody</i>		-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky		-	-
a)	<i>dlhodobé vklady v bankách</i>		-	-
b)	<i>dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>		-	-
7.	Deriváty		-	-
8.	Drahé kovy		-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>		<b>2 852</b>	-
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	E.2.	2 852	-
10.	Ostatný majetok		-	-
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>229 230</b>	-

	Pasíva	Poznámka	31.12.2012	31.12.2011
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>		<b>42</b>	-
1.	Závazky voči bankám		-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia		-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	E.3.	42	-
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		-	-
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	D	<b>229 188</b>	-
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		229 188	-
a)	<i>zisk alebo strata za účtovné obdobie</i>		2 508	-
	<b>Pasíva spolu</b>		<b>229 230</b>	-



**Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2012**

		Poznámka	24.4.2012 – 31.12.2012	2011
1.	Výnosy z úrokov	E.4.	23	-
1.1.	Úroky		23	-
1.2./a.	výsledok zaistenia		-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zníženia hodnoty príslušného majetku		-	-
2.	Výnosy z podielových listov		-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku		-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		-	-
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	E.5.	3 246	-
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov		-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi		-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		-	-
I.	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>		<b>3 269</b>	-
h.	Transakčné náklady		-	-
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.6.	283	-
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>		<b>2 986</b>	-
j.	Náklady na financovanie fondu		-	-
j.1.	náklady na úroky		-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky		-	-
III.	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>		<b>2 986</b>	-
k.	Náklady na:		150	-
k.1.	odplatu za správu fondu	E.6.	150	-
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде		-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.6.	328	-
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>		<b>2 508</b>	

## A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

### 1. ÚDAJE O SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI

INDEX – indexový d.f., Aegon, d.s.s., a.s. (ďalej len „fond“ alebo „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 predpisov (ďalej len „Zákon o sds“) dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „spoločnosť“), so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

Predmetom činnosti spoločnosti, ktorá dôchodkový fond spravuje, je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia v zmysle Zákona o sds.

Dôchodkový fond vznikol 24. apríla 2012 v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára.

Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí sú ochotní akceptovať vysokú mieru rizika a požadujú vyšší výnos. Odporúčaná lehota sporenia (investičný horizont) vo фонде je minimálne 15 rokov.

Dôchodkový fond nie je právnickou osobou.

V zmysle § 56 Zákona o sds vedie spoločnosť za seba a za každý dôchodkový fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý dôchodkový fond účtovnú závierku.

#### Depozitár

Depozitárom dôchodkového fondu je UniCredit Bank Slovakia, a.s.

#### Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2012 :

Predseda:	Ing. Branislav Bušík
Členovia:	Ing. Mário Adámek
	Ing. Peter Šterbák

#### Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2012 :

Predseda:	Peter Máhig
Členovia:	Péter Kadocsa
	Eszter Horpácsy

#### Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

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

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### 1. PRINCÍP ZOBRAZENIA A NEPRETRŽITÉ TRVANIE SPOLOČNOSTI

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2012, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012 bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „Zákon o účtovníctve“) a Opatrením Ministerstva Financí Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74 v znení neskorších predpisov a novelizácií, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie 74 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 pokračovať vo svojej činnosti.

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 pokračovať vo svojej činnosti.

Funkčná mena predstavuje menu primárneho ekonomického prostredia, v ktorom dôchodkový fond vykonáva svoje aktivity. Funkčná mena a mena, v ktorej je zostavená účtovná závierka, je euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty a hodnoty nákladov alebo strát sú uvedené v zátvorkách.

### 2. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

#### 2.1 Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu

Pri zostavovaní účtovnej závierky boli účtovnou jednotkou aplikovane nasledovné účtovné zásady a metódy :

#### 2.2 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy, štátne pokladničné poukážky, akcie a podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

##### *prvotné ocenenie*

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa cenný papier obstaral a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je zúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

##### *následné ocenenie*

Po prvotnom vykázaní je možnosť cenné papiere oceňovať metódou umorovanej hodnoty (za podmienok stanovených zákonom o sds) alebo metódou reálnej hodnoty.

Spoločnosť určuje hodnotu majetku vo fonde metódou reálnej hodnoty.

Reálna hodnota cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu je záverečná cena finančného nástroja dosiahnutá na rozhodujúcom trhu zverejnená organizátorom rozhodujúceho regulovaného trhu alebo informačným systémom pre deň, ku ktorému sa cenný papier oceňuje, v prípade dlhového cenného papiera zvýšená o úrok, ak ho nezahŕňa.

Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom (pre príslušný majetok neexistuje aktívny trh), cenný papier sa oceňuje v súlade s

- Vyhláškou Národnej banky Slovenska č. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov (ďalej len „Vyhláška 246 NBS“), a

- Opatrením č. 180/2012 Národnej banky Slovenska o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde (ďalej len „Opatrenie 180 MF SR“),

a to kvalifikovaným odhadom, ako rozdiel súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných príjmov a súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných výdavkov z majetku (tzv. súčasná hodnota čistých peňažných príjmov).

Ak v deň ocenenia nie je pre akciu trhovú cenu, použije sa kvalifikovaný odhad. Ak nie je možné vykonať ani kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcie, ocení sa cenou obstarania, ktorá sa upraví o predpokladané zníženie jeho hodnoty.

Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie zvyšuje o postupne dosahovaný úrokový výnos, ako aj prémii/diskont (účtované ako úrokový náklad/výnos odo dňa obstarania cenného papiera do dňa predaja alebo splatnosti) lineárnou metódou.

Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“.

Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“ v momente vzniku práva na úhradu.

Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s cennými papierami a podielmi“.

#### *ukončenie vykazovania*

Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa používa FIFO metóda.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

### **2.3 Krátkodobé 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.

Krátkodobé 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 Deriváty**

Derivát je finančný nástroj, ktorý súčasne spĺňa nasledujúce podmienky:

- a) jeho účelom je získať v deň jeho vyrovnania z rozdielu medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a reálnou hodnotou podkladového nástroja,
- b) nevyžaduje žiadnu počiatočnú investíciu alebo vyžaduje počiatočnú investíciu podstatne nižšiu ako pri iných druhoch finančných nástrojov, u ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmenu trhových činiteľov,
- c) jeho vyrovnanie je dohodnuté k budúcemu dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii,

Podľa zámeru, s ktorým sú deriváty obstarané, sa tieto členia na:

- a) deriváty určené na obchodovanie,
- b) zabezpečovacie deriváty.



Podľa druhu derivátu sa deriváty členia na:

- a) pevné termínové operácie, ktorými sú forwardy, futurity a swapy,
- b) opcie.

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:

- a) úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
- b) menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
- c) akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
- d) komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
- e) úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

Deriváty sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Ak reálnu hodnotu derivátu nie je možné určiť, stanoví sa podľa Vyhlášky 246 NBS a Opatrenia 180 MFSR.

Deriváty sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v položke „Deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v položke „Deriváty“.

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

## 2.5 Záväzky

Záväzky predstavujú nároky tretích osôb voči dôchodkovému fondu z titulu ukončenia sporenia, odplaty správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi a iných položiek.

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote.

Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

## 2.6 Operácie v cudzej mene

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá kurzom Európskej centrálnej banky (ďalej aj ako „ECB“) platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Výnosy a náklady vyjadrené v cudzej mene sa vykazujú kurzom ECB platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

Kurzové rozdiely (realizované aj nerealizované), 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 Dane

Výnosy dôchodkového fondu podliehajú zrážkovej dani v zmysle § 43 Zákona o dani z príjmov č.595/2003 Z.z. v znení neskorších právnych predpisov.

## 2.8 Účtovanie výnosov a nákladov

Dôchodkový fond účtuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a 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 prvotným ocenením cenného papiera, ktorým sú diskonty a prémie.

Od 1. apríla 2012 sú v dôsledku zmeny legislatívy do nákladov fondu účtované aj nasledovné náklady:

- a. odplata za správu fondu,
- b. odplata za zhodnotenie majetku dôchodkového fondu,
- c. náklady za služby depozitára,
- d. poplatky za správu cenných papierov hradené depozitárovi,
- e. bankové poplatky za vedenie bežného účtu v banke,

(V súlade s legislatívou platnou do 31. marca 2012 boli odplaty a až b zúčtované priamo z prijatých príspevkov, obdobne ako odplata za vedenie dôchodkového účtu, a náklady c až e znášala správcovská spoločnosť).

## **2.9 Správcovské poplatky a poplatky za vedenie účtov**

### *Odplata za správu*

Spoločnosti prináleží za správu dôchodkového fondu odplata, ktorá je určená z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, od 1. apríla 2012 je táto odplata vo výške 0,2%.

### *Odplata za vedenie účtu*

Spoločnosti prináleží odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu, a to vo výške 1% zo sumy mesačného príspevku. Odplata je zúčtovaná z účtu nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.

### *Odplata za zhodnotenie*

Spoločnosti neprináleží odplata za zhodnotenie majetku dôchodkového fondu.

## **2.10 Dôchodkové jednotky**

Hodnota dôchodkovej jednotky sa vypočíta ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu a na garančnom účte v deň výpočtu, pričom čistou hodnotou majetku v dôchodkovom fonde sa rozumie rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Dôchodkové jednotky vydané dôchodkovým fondom sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

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.

## **2.11 Zákonné požiadavky**

V súlade s ustanoveniami Zákona o sds dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

K 31. decembru 2012 dôchodkový fond dodržiaval uvedené limity a obmedzenia.

### C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

POLOŽKA	24.4.2012 – 31.12.2012	1.1.2011- 31.12.2011
<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>X</b>
Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	23	-
Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	-	-
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(150)	-
Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	42	-
Výnosy z dividend (+)	-	-
Pohľadávky za dividendy (+)	-	-
Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	-	-
Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(223 131)	-
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
Náklady na dodávateľov (-)	(612)	-
Závazky voči dodávateľom (+)	-	-
Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(223 828)</b>	<b>-</b>
<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>X</b>
Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
Závazky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>X</b>
Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	228 993	-
Výstupy z fondu, vrátené PL, odplaty (+/-)	(2 313)	-
Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do fondu (+/-)	-	-
Dedičstvá (-)	-	-
Závazky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov	-	-
Závazky na úroky za dlhodobé úvery (+)	-	-
<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>226 680</b>	<b>-</b>
<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>2 852</b>	<b>-</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.</b>	<b>2 852</b>	<b>-</b>

**D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 31.12.2012**

Ozna- čenie	POLOŽKA	24.4.2012 - 31.12.2012	1.1.2011 - 31.12.2011
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	-	-
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	-	-
b)	hodnota 1dôchodkovej jednotky	-	-
<b>1.</b>	<b>Príspevky do dôchodkového fondu</b>	228 993	-
<b>2.</b>	<b>Zisk alebo strata fondu</b>	2 508	-
<b>3.</b>	<b>Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu</b>	-	-
<b>4.</b>	<b>Výplata výnosov podielnikom</b>	-	-
<b>5.</b>	<b>Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu</b>	-	-
<b>6.</b>	<b>Prevedené dôchodkové jednotky</b>	(2 313)	-
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	229 188	-
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	229 188	-
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	6 659 803	-
b)	hodnota 1dôchodkovej jednotky	0,034414	-

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

### SÚVAHA

#### AKTÍVA

##### 1. Podielové listy

Štruktúra portfólia podielových listov k 31.12.2012:

	31.12.2012	31.12.2011
PL otvorených podielových fondov	226 378	-
<i>nezaložené</i>	226 378	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
PL ostatné	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
<b>Celkom</b>	<b>226 378</b>	<b>-</b>

Členenie podielových listov podľa mien:

Popis	31.12.2012	31.12.2011
EUR	226 378	-
<b>Celkom</b>	<b>226 378</b>	<b>-</b>

##### 2. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru 2012:

Popis	31.12.2012	31.12.2011
Bežné účty	2 852	-
Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24hodín	-	-
Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
<b>Celkom</b>	<b>2 852</b>	<b>-</b>

Členenie peňažných prostriedkov na bežných účtoch podľa mien:

Popis	31.12.2012	31.12.2011
EUR	2 852	-
<b>Celkom</b>	<b>2 852</b>	<b>-</b>

## PASÍVA

### 3. Závazky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky

Štruktúra záväzkov k 31. decembru 2012:

<i>Popis</i>	<i>31.12.2012</i>	<i>31.12.2011</i>
Závazky voči správcovskej spoločnosti	38	-
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	4	-
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	-	-
Ostatne záväzky (daňové)	-	-
<b>Celkom</b>	<b>42</b>	<b>-</b>

Členenie záväzkov dôchodkového fondu podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>31.12.2012</i>	<i>31.12.2011</i>
Do jedného mesiaca	42	-
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
<b>Celkom</b>	<b>42</b>	<b>-</b>

Členenie záväzkov dôchodkového fondu podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>31.12.2012</i>	<i>31.12.2011</i>
EUR	42	-
<b>Celkom</b>	<b>42</b>	<b>-</b>

## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

### 4. Výnosy z úrokov

<i>Popis</i>	<i>24.4-31.12.2012</i>	<i>1.1-31.12.2011</i>
Bežné účty	23	-
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	-	-
Dlhové cenné papiere	-	-
Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
<b>Celkom</b>	<b>23</b>	<b>-</b>

## 5. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi

Zisk/strata z operácií s cennými papiermi podľa druhu CP:

<i>Popis</i>	<i>24.4-31.12.2012</i>	<i>1.1-31.12.2011</i>
Akcie	-	-
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
Podielové listy	3 246	-
<b>Celkom</b>	<b>3 246</b>	<b>-</b>

## 6. Bankové poplatky a náklady na odplaty

<i>Popis</i>	<i>24.4-31.12.2012</i>	<i>1.1-31.12.2011</i>
Bankové poplatky	(35)	-
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(248)	-
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
Náklady na odplatu za správu fondu	(150)	-
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
Náklady na odplaty za služby depozitára	(328)	-
<b>Celkom</b>	<b>(761)</b>	<b>-</b>

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

Dôchodkový fond neviduje na podsúvahových účtoch žiadne iné pohľadávky a iné pasíva ako 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 z opcí.

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

## G. OSTATNÉ POZNÁMKY

### 1. 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 31. decembru 2012:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
<b>Aktíva</b>	<b>2 852</b>	-	-	-	-	<b>226 378</b>	<b>229 230</b>
Dlhopisy	-	-	-	-	-	-	-
Akcie	-	-	-	-	-	-	-
Podielové listy	-	-	-	-	-	226 378	226 378
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky	2 852	-	-	-	-	-	2 852
<b>Pasíva</b>	<b>(42)</b>	-	-	-	-	-	<b>(42)</b>
Ostatné záväzky	(42)	-	-	-	-	-	(42)
<b>Čistá súvahová pozícia k 31.12.20112</b>	<b>2 810</b>	-	-	-	-	<b>226 378</b>	<b>229 188</b>

## 2. VÝPOČET AKTUÁLNEJ HODNOTY MAJETKU DŮCHODKOVÉHO FONDU

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 o sds a Vyhlášky NBS.

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 31. decembru 2012 , 31. decembru 2011:

	31.12.2012	31.12.2011
Peňažné prostriedky	2 852	-
Cenné papiere	226 378	-
Pohľadávky voči bankám - termínované vklady	-	-
Pohľadávky voči bankám - úroky z termín. vkladov	-	-
Daňové pohľadávky	-	-
Ostatné pohľadávky	-	-
Záväzky voči správcovskej spoločnosti Aegon d.s.s., a.s.	(38)	-
Záväzky voči Depozitárovi - Unicredit Bank	(4)	-
Záväzky voči iným fondom d.s.s. (presuny v rámci fondov)	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia (prestup do inej d.s.s.)	-	-
Ostane záväzky	-	-
Záväzky za nakúpené cenné papiere	-	-
<b>Čistá hodnota majetku</b>	<b>229 188</b>	<b>-</b>
Počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	6 659 803	-
<b>Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku</b>	<b>0,034414</b>	<b>=</b>



### 3. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Posledná novela zákona o sds priniesla, s účinnosťou od 1. januára 2013, aj nasledovné zmeny:

- možnosť platenia dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie,
- automatický presun do garantovaného dôchodkového fondu pre sporiteľov, ktorí neprejavia vôľu zotrvať v INDEX – indexový dôchodkový fond, AEGON d.s.s., a.s.,
- zvýšenie odplaty za správu za jeden kalendárny rok na na 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v indexovom dôchodkovom fonde,
- zavedenie odplaty za zhodnotenie majetku dôchodkového fondu vo výške 10 % zo zhodnotenia majetku,
- zmenu názvu fondu na INDEX – indexový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s.

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nedošlo k takým udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu zostatkov v účtovnej závierke k 31. decembru 2012.

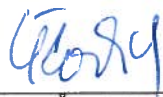
Táto účtovná závierka bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 28. marca 2013.

Podpis v mene predstavenstva:



---

Ing. Branislav Bušík  
predseda predstavenstva



---

Ing. Peter Šterbák  
člen predstavenstva