

VZOR

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

BALANS - zmiešaný negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060016

Stav ku dňu

28.06.2013

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

Z pohľadu peňažného trhu bolo najzaujímavejším momentom minulého polroka zníženie sadzieb ECB o 0,25 % na 0,5 % (08.05.2013). Hlavným dôvodom tohto kroku bola snaha o stimulovanie ekonomického rastu. Slabý hospodársky vývoj v eurozóne naďalej pretrváva, pričom sa nevytvárajú žiadne významnejšie inflačné tlaky. Zníženie sadzieb však žiadne veľké zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu nevyvolalo. Dôležitejšie budú nadchádzajúce kroky ECB, ktoré by sa mali zamerať na podporu dostupnosti úverov pre podniky zo strany komerčných bánk. FED ponechal základnú úrokovú sadzbu nezmenenú a to na úrovni 0,25%. Vo svojom vyhlásení uviedol, že rýchlosť ústupu z politiky kvantitatívneho uvoľňovania (QE) bude závisieť na oživení pracovného trhu. Podľa posledných údajov za júl pridala americká ekonomika 163 tisíc nových pracovných miest a nezamestnanosť poklesla až na 7,4%. Na trhu sa vo všeobecnosti očakáva, že redukcia QE začne už v septembri, pričom k úplnému ukončeniu by malo prísť do polovice budúceho roka.

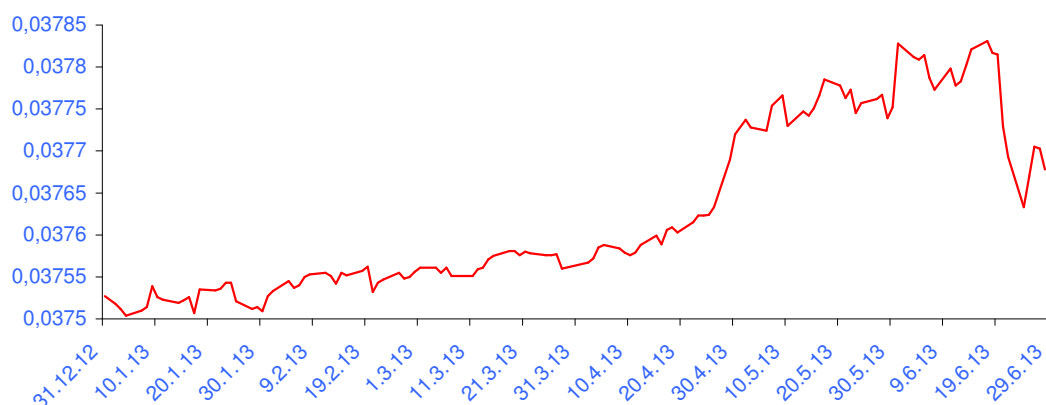
Hlavné akciové indexy skončili v prvom polroku v odlišných číslach. Americký index Dow Jones a japonský index Nikkei skončili v kladných číslach (Dow Jones +11 %, Nikkei +28 %). Naproti tomu index Euro Stoxx 50 zaznamenal pokles o 4 %.

Výška majetku dôchodkového fondu BALANS – zmiešaný negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. bola výrazne ovplyvnená presunom časti sporiteľov k 30.04.2013 (zmeny v legislatíve) do garantovaného dôchodkového fondu. Čistá hodnota majetku fondu k 28.06.2013 dosiahla objem 9 361 144,58 EUR. Najväčší podiel portfólia fondu tvorili štátne dlhopisy Slovenskej republiky. Spoločnosť AEGON d.s.s., a.s. plánuje zlúčiť dôchodkový fond VITAL - akciový negarantovaný d.f., AEGON d.s.s., a.s. a BALANS - zmiešaný negarantovaný d.f., AEGON d.s.s., a.s., pričom zanikajúcim dôchodkovým fondom bude BALANS - zmiešaný negarantovaný d.f., AEGON d.s.s., a.s., a nástupníckym dôchodkovým fondom bude VITAL - akciový negarantovaný d.f., AEGON d.s.s., a.s.. Zlúčenie vyššie uvedených dôchodkových fondov spoločnosť AEGON d.s.s., a.s. plánuje uskutočniť najneskôr v januári 2014 po predchádzajúcom schválení Národnou bankou Slovenska.

Na meranie trhového rizika je použitá metóda absolútnej hodnoty v riziku s nasledovnými parametrami: jednostranný interval spoľahlivosti 99 %, časový horizont 20 obchodných dní, dátové súbory sú aktualizované najmenej raz za štvrťrok. Pákový efekt nebol použitý.

Obdobie od	do	hodnota v riziku (využitie limitu)		priemer
		min	Max	
1.1.2013	30.6.2013	0,14% (1,4%)	0,33% (3,3%)	0,23% (2,29%)

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Martin Mečiar

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/20668 302

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Martin Mečiar

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/20668 302