

**INDEX – indexový negarantovaný d.f.,
AEGON, d.s.s., a.s.**

**Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2014**

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s. spravujúcej dôchodkový fond INDEX - indexový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky dôchodkového fondu INDEX - indexový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s., ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2014, výkazu ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a poznámok, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky a jej objektívnu prezentáciu v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy internú kontrolu relevantnú pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť internej kontroly účtovnej jednotky. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu dôchodkového fondu INDEX - indexový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s., k 31. decembru 2014 a výsledok jeho hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

PricewaterhouseCoopers Slovensko
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161



Tučný
Mgr. Juraj Tučný, FCCA
Licencia UDVA č. 1059

V Bratislave, 23. marca 2015

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Námestie 1. mája 18, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The company's ID (IČO) No. 35739347.
Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ) 2020270021.
VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH) SK2020270021.
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, pod vložkou č. 16611/B, oddiel: Sro.
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16611/B, Section: Sro.

ÚČ FOND

**ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
dôchodkového fondu
k 31.12.2014**

LEI

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Daňové identifikačné číslo

2	0	2	1	8	8	4	2	6	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Účtovná závierka

<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

riadna schválená
mimoriadna
priebežná

Zostavená za obdobie

		mesiac	rok			
od	0	1	2	0	1	4
do	1	2	2	0	1	4

IČO

3	5	9	0	2	6	1	2
---	---	---	---	---	---	---	---

SK NACE

6	5	.	3	0	.	0
---	---	---	---	---	---	---

**Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie**

		mesiac	rok			
od	0	1	2	0	1	3
do	1	2	2	0	1	3

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1 - 02), Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2 - 02), Poznámky (ÚČ FOND 3 - 02)

Obchodné meno (názov) správovskej spoločnosti

A	E	G	O	N	,	d.	s.	s.	,	a.	s.
---	---	---	---	---	---	----	----	----	---	----	----

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.	f.
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

Sídlo správovskej spoločnosti

Ulica

S	i	á	v	i	č	i	e		ú	d	o	l	i	e
---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---

Číslo

1	0	6
---	---	---

PSC

Obec

8	1	1	0	2
---	---	---	---	---

B	R	A	T	I	S	L	A	V	A
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Telefónne číslo

0	2					/	2	0	6	6	8	1	1	1					
---	---	--	--	--	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--

Faxové číslo

0	2					/	2	0	6	6	8	1	1	0					
---	---	--	--	--	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--

E-mailová adresa

a	e	g	o	n	@	a	e	g	o	n	.	s	k
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Zostavené dňa:

16.03.2015

Schválené dňa:

.3.2015

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu

LEI

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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.	f.										
A	E	G	O	N	,	d.	s.	s.	,	a.	s.																											

Súvaha k 31.decembru 2014

	Aktíva	Poznámka	31.12.2014	31.12.2013
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)		5 481 656	2 597 547
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.	5 481 656	2 597 547
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>		5 481 656	2 597 547
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		-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	E.2.	125 796	89 782
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		125 796	89 782
10.	Ostatný majetok		-	-
	Aktíva spolu		5 607 452	2 687 329

LEI

UC FOND 1-02

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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.	f.									
A	E	G	O	N	,	d.	s.	s.	,	a.	s.																										

	Pasíva	Poznámka	31.12.2014	31.12.2013
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	E.3.	51 964	718
1.	Závazky voči bankám		105	51
2.	Závazky z ukončenia sporenia		42 138	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		9 721	667
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		-	-
II.	Vlastné imanie	D.	5 555 488	2 686 611
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		5 555 488	2 686 611
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		729 915	207 243
	Pasíva spolu		5 607 452	2 687 329

LEI

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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.	f.											
A	E	G	O	N	,	d.	s.	s.	,	a.	s.																												

Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2014 :

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2014 :

Predseda:	Péter Máhig
Členovia:	Ing. Jiří Schneller (od 3.7.2014)
	Péter Kadocsa (do 2.7.2014)
	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 2014, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 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.

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.

LEI

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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.	f.								
A	E	G	O	N	,	d.	s.	s.	,	a.	s.																									

2. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

2.1 Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu

Spoločnosť neuplatnila v porovnaní s predošlým obdobím žiadne nové účtovné metódy a zásady.

Pri zostavovaní účtovnej závierky boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované 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.

Náklady súvisiace s nákupom cenných papierov nie sú súčasťou obstarávacej ceny a sú zaúčtované do nákladov dôchodkového fondu (vykázané v položke Transakčné náklady výkazu 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 NBS“),

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 trhovacia cena, 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 jej hodnoty.

Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie zvyšuje o postupne dosahovaný úrokový výnos, ako aj prémie/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“.

LEI

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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.	f.						
A	E	G	O	N	,	d.	s.	s.	,	a.	s.																							

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 papiermi 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 menovitej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný lineárnou metódou. 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 vyrovanie 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.

LEI

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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.	f.						
A	E	G	O	N	,	d.	s.	s.	,	a.	s.																							

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, resp. Opatrenia 180 NBS a Opatrenia 74 MF SR.

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 nereálnované), 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

Dôchodkový fond postupuje pri zdaňovaní výnosov 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).

LEI

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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.	f.							
A	E	G	O	N,	d.	s.	s.,	a.	s.																										

2.9 Správcovské poplatky a poplatky za vedenie účtov

Odplata za správu

Spoločnosti prináleží odplata za správu dôchodkových fondov a to vo výške 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Odplata za vedenie účtu

Dôchodkovej správcovskej 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.

Účet nepriradených platieb je podľa Zákona o sds určený na zúčtovanie všetkých platieb poukazovaných Sociálnou poisťovňou, inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou pri prestupe sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti a platieb dobrovoľných príspevkov a na zúčtovanie odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu. Peňažné prostriedky evidované na účte nepriradených platieb sú uložené na bežnom účte pre nepriradené platby vedenom u depozitára. Majetok evidovaný na účte nepriradených platieb je majetkom sporiteľov v príslušných dôchodkových fondoch v rozsahu, v akom sú na účte nepriradených platieb zastúpené identifikované príspevky, penále alebo iné peňažné prostriedky vzťahujúce sa k príslušnému dôchodkovému fondu, ak zákon neustanovuje inak.

Poplatky depozitárovi za vedenie bežného účtu pre nepriradené platby a poplatky za poskytovanie platobných služieb v súvislosti s bežným účtom znáša dôchodková správcovská spoločnosť. Výnosy plynúce z finančných prostriedkov uložených na bežnom účte pre nepriradené platby sú príjmom dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

Odplata za zhodnotenie

Spoločnosti prináleží odplata za zhodnotenie majetku dôchodkového fondu. Výška odplaty za zhodnotenie majetku je 10 % zo zhodnotenia majetku fondu. Spoločnosť je povinná dopĺňať majetok vo fonde v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky.

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 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 Záonné požiadavky

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

K 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 dôchodkový fond dodržiaval uvedené limity a obmedzenia.

LEI

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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.	f.										
A	E	G	O	N	,	d.	s.	s.	,	a.	s.																											

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	POLOŽKA	1.1.2014 – 31.12.2014	1.1.2013- 31.12.2013
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	12 106	52 556
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(92 796)	(23 325)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	9 108	676
5.	Výnosy z dividend (+)	20 997	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi (+)	147 628	698 557
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(2 234 282)	(2 884 043)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplataenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(7 928)	(7 672)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(2 145 167)	(2 163 251)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	2 506 996	3 079 270
18.	Prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(368 034)	(829 090)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	42 138	-
20.	Dedičstvá (-)	-	-
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
24.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov na úroky za dlhodobé úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	2 181 100	2 250 180
IV:	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	81	
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(36 014)	86 929
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	89 782	2 853
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	125 796	89 782

LEI

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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.	f.				
A	E	G	O	N	,	d.	s.	s.	,	a.	s.																					

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 31.12.2014

Označenie	POLOŽKA	31.12.2014	31.12.2013
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	2 686 611	229 188
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	66 790 197	6 659 803
b)	hodnota 1dôchodkovej jednotky	0,040225	0,034414
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	2 506 996	3 079 270
2.	Zisk alebo strata fondu	729 915	207 243
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(368 034)	(829 090)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	2 868 877	2 457 423
A.	Čistý majetok na konci obdobia	5 555 488	2 686 611
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	117 807 634	66 790 197
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,047157	0,040225

LEI

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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.	f.									
A	E	G	O	N	,		d.	s.	s.	,		a.	s.																										

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

SÚVAHA

AKTÍVA

1. Podielové listy

Štruktúra portfólia podielových listov k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013:

	31.12.2014	31.12.2013
PL otvorených podielových fondov	5 481 656	2 597 547
<i>nezaložené</i>	<i>5 481 656</i>	<i>2 597 547</i>
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
PL ostatné	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	5 481 656	2 597 547

Členenie podielových listov podľa mien:

Popis	31.12.2014	31.12.2013
EUR	5 481 656	2 597 547
Celkom	5 481 656	2 597 547

2. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013:

Popis	31.12.2014	31.12.2013
Bežné účty	125 796	89 782
Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
Celkom	125 796	89 782

Členenie peňažných prostriedkov na bežných účtoch podľa mien:

Popis	31.12.2014	31.12.2013
EUR	125 796	89 782
Celkom	125 796	89 782

LEI

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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.	f.							
A	E	G	O	N	,	d.	s.	s.	,	a.	s.																								

PASÍVA

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky

Štruktúra záväzkov k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013:

Popis	31.12.2014	31.12.2013
Závazky voči správcovskej spoločnosti	9 721	667
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	105	51
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	42 138	-
Ostatne záväzky (daňové)	-	-
Celkom	51 964	718

Členenie záväzkov dôchodkového fondu podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2014	31.12.2013
Do jedného mesiaca	51 964	718
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	51 964	718

Členenie záväzkov dôchodkového fondu podľa mien:

Popis	31.12.2014	31.12.2013
EUR	51 964	718
Celkom	51 964	718

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

4. Výnosy z úrokov

Popis	1.1.-31.12.2014	1.1.- 31.12.2013
Bežné účty	285	403
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	-	-
Dlhové cenné papiere	-	-
Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
Celkom	285	403

5. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Popis	1.1.-31.12.2014	1.1.-31.12.2013
Dividendy z akcií SR (v EUR)	20 997	-
Celkom	20 997	-

LEI

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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.	f.																								
A	E	G	O	N	,	d.	s.	s.	,	a.	s.																																									

6. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi

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

Popis	1.1.-31.12.2014	1.1.-31.12.2013
Akcie	-	-
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
Podielové listy	809 277	237 837
Celkom	809 277	237 837

7. Bankové poplatky a náklady na odplaty

Popis	1.1.-31.12.2014	1.1.-31.12.2013
Bankové poplatky	(260)	(306)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(3 145)	(4 132)
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
Náklady na odplatu za správu fondu	(12 604)	(5 376)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(80 192)	(17 949)
Náklady na odplaty za služby depozitára	(4 523)	(3 234)
Celkom	(100 724)	(30 997)

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Dôchodkový fond neevидуje na podsúvahových účtoch žiadne iné pohľadávky a iné pasíva, ako napríklad 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 opcíí.

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

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. VÝPOČET AKTUÁLNEJ HODNOTY MAJETKU DÔCHODKOVÉHO 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 246 NBS, resp. Opatrenia 180 NBS a Opatrenia 74 MF SR.

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.

LEI

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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.	f.							
A	E	G	O	N,	d.	s.	s.	a.	s.																										

Hodnota majetku dôchodkového fondu k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013:

	31.12.2014	31.12.2013
Peňažné prostriedky	125 796	89 782
Cenné papiere	5 481 656	2 597 547
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.	(9 721)	(667)
Záväzky voči Depozitárovi - Unicredit Bank	(105)	(51)
Záväzky voči iným fondom d.s.s. (presuny v rámci fondov)	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia (prestup do inej d.s.s.)	(42 138)	-
Ostane záväzky	-	-
Záväzky za nakúpené cenné papiere	-	-
Čistá hodnota majetku	5 555 488	2 686 611
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	117 807 634	66 790 197
Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku	0,047157	0,040225

2. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa jej schválenia nedošlo k takým udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu zostatkov v účtovnej závierke k 31. decembru 2014.

Táto účtovná závierka bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 16. marca 2015.

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Branislav Bušík
predseda predstavenstva



Ing. Peter Šterbák
člen predstavenstva