VITAL - akciový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2014

pwc

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky dôchodkového fondu VITAL - akciový 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 VITAL - akciový 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, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161

Slovenská komora audítorov SKAU Č.licencie 161 PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

Mgr. Juraj Tučný, FCCA
Licencia UDVA č. 1059

V Bratislave, 23. marca 2015

UČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
dôchodkového fondu
k 31.12.2014

LEI

3157004CQ8ZVA4MSPP33

Daňové identifikačné číslo

2021884260

IČO

35902612

SK NACE

65.30.0

Účtovná závierka

- [x] riadna
- [ ] mimoriadna
- [ ] priebežná

[x] schválená

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	01	2014
do	12	2014

Bezprostredne predchádzahúce obdobie

	mesiac	rok
od	01	2013
do	12	2013

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) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

VITAL - akciový negarantovaný d.f.
AEGON, d.s.s., a.s.

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica: Slávičie údolie

Číslo: 106

PSČ: 81102

Obec: BRATISLAVA

Telefónne číslo: 02 / 20668111

Faxové číslo: 02 / 20668110

E-mailová adresa: aegon@aegon.sk

Zostavené dňa: 16.03.2015	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu
Schválené dňa: .3.2015	

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

VITAL - akciový negarantovaný d. f.

AEGON, 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)		**47 312 027**	**33 444 383**
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		-	-
a)	*bez kupónov*		-	-
b)	*s kupónmi*		-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	E.1.	26 428 556	19 698 831
a)	*bez kupónov*		-	-
b)	*s kupónmi*		*26 428 556*	*19 698 831*
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	E.2.	2 526 279	893 651
a)	*obchodovateľné akcie*		*2 526 279*	*893 651*
b)	*neobchodovateľné akcie*		-	-
c)	*podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera*		-	-
d)	*obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach*		-	-
4.	Podielové listy	E.3.	18 347 901	8 337 807
a)	*otvorených podielových fondov*		*18 347 901*	*8 337 807*
b)	*Ostatné*		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	E.4.	9 291	4 514 094
a)	*krátkodobé vklady v bankách*		-	*4 506 384*
b)	*krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel*		-	-
c)	*iné*		*9 291*	*7 710*
d)	*obrátené repoobchody*		-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky		-	-
a)	*dlhodobé vklady v bankách*		-	-
b)	*dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel*		-	-
7.	Deriváty		-	-
8.	Drahé kovy		-	-
II.	**Neinvestičný majetok** (súčet položiek 9 a 10)	E.5.	**3 825 106**	**2 734 934**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		3 825 106	2 734 934
10.	Ostatný majetok		-	-
	Aktíva spolu		**51 137 133**	**36 179 317**

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

VITAL - akciový negarantovaný d. f.

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

	Pasíva	Poznámka	31.12.2014	31.12.2013
I.	**Záväzky** (súčet položiek 1 až 7)	E.6.	**133 427**	**47 824**
1.	Záväzky voči bankám		981	710
2.	Záväzky z ukončenia sporenia		93 254	31 806
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti		38 891	15 078
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		301	230
II.	**Vlastné imanie**	D.	**51 003 706**	**36 131 493**
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		51 003 706	36 131 493
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		3 537 204	1 788 547
	Pasíva spolu		**51 137 133**	**36 179 317**

UC FOND 2-02

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

VITAL - akciový negarantovaný d. f.

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

Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2014

		Poznámka	1.1.2014 – 31.12.2014	1.1.2013- 31.12.2013
1.	Výnosy z úrokov	E.7.	506 107	1 751 550
1.1.	úroky		506 107	1 751 550
1.2./a.	výsledok zaistenia		-	-
1.3./b.	zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku/ zníženie hodnoty príslušného majetku		-	-
2.	Výnosy z podielových listov		-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	E.8.	290 157	20 192
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		290 157	20 192
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	E.9.	3 121 859	709 456
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		228 084	(26 297)
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.	**Výnos z majetku vo fonde**		**4 146 207**	**2 454 901**
h.	Transakčné náklady	E.10.	10 700	13 048
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.10.	827	591
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**		**4 134 680**	**2 441 262**
j.	Náklady na financovanie fondu		14 624	126
j.1.	náklady na úroky		-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky		14 624	126
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**		**4 120 056**	**2 441 136**
k.	Náklady na:	E.10.	556 823	603 184
k.1.	odplatu za správu fondu		144 531	412 216
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		412 292	190 968
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.10.	26 029	49 405
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie**		**3 537 204**	**1 788 547**

LEI

3	1	5	7	0	0	4	C	Q	8	Z	V	A	4	M	S	P	P	3	3

Názov spravovaného fondu

V	I	T	A	L	-	a	k	c	i	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.																								

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. ÚDAJE O DÔCHODKOVOM FONDE A INVESTIČNÁ STRATÉGIA FONDU

VITAL – akciový negarantovaný 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.

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

Dôchodkový fond je rastový fond, ktorý je určený sporiteľom, ktorí požadujú vyšší výnos a sú ochotní akceptovať vyššiu mieru rizika. Odporúčaná lehota sporenia (investičný horizont) vo fonde 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.

V zmysle novely Zákona o sds bol fond s účinnosťou od 1. februára 2013 premenovaný na **VITAL - akciový negarantovaný d.f., AEGON d.s.s., a.s.** (do 31. marca 2012 ako VITAL - rastový dôchodkový fond, Aegon, d.s.s., a.s.; do 1. februára 2013 ako VITAL - akciový d.f., Aegon, d.s.s., a.s.).

Dňa 2. januára 2014 došlo k zlúčeniu dvoch fondov BALANS - zmiešaný negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. a VITAL - akciový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s.. Zanikajúcim dôchodkovým fondom bol BALANS - zmiešaný negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s., a nástupníckym dôchodkovým fondom sa stal VITAL - akciový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. Zlúčenie vyššie uvedených dôchodkových fondov spoločnosť AEGON, d.s.s., a.s. uskutočnila po udelení predchádzajúceho súhlasu Národnou bankou Slovenska. Údaje v tejto účtovnej závierke za porovnacie obdobie k 31.12.2013 obsahujú len údaje za fond VITAL.

Depozitárom dôchodkového fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Dlhodobým cieľom fondu VITAL – akciový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. je potenciálne vysoké zhodnocovanie majetku fondu v dlhodobom horizonte s prihliadnutím na vysokú mieru rizika.

Tento dôchodkový fond je určený najmä sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a sú ochotní akceptovať vysokú mieru rizika spojenú najmä s investovaním do akciových nástrojov.

Z dlhopisových investícií sú najviac zastúpené štátne dlhopisy Slovenskej republiky.

Akciové investície sú tvorené akciami a tzv.Exchange-Traded Funds. Tieto umožňujú ako otvorené podielové fondy možnosť investovania do väčšieho množstva rozličných titulov a nástrojov kapitálového trhu kúpou jedného cenného papiera. Zo zemepisného hľadiska možno povedať, že fond investuje celosvetovo.

2. ÚDAJE O SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI

Obchodné meno a sídlo, informácie o vzniku

AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „Spoločnosť"), IČO 35902612, so sídlom Slávičie údolie 106, Bratislava, bola založená dňa 8. júna 2004. Úrad pre finančný trh v zmysle zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o sds") udelil 30. septembra 2004 povolenie na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti (číslo GRUFT – 005/2004/PDSS). Do obchodného registra bola Spoločnosť zaregistrovaná dňa 7. októbra 2004.

Predmet činnosti

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

Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2014:

Predseda:	Ing. Branislav Buštík
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:

	Priama materská spoločnosť	*Hlavná materská spoločnosť*
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 Financií 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, obsahovom 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.

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.

Nasledovné účtovné zásady a metódy boli účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky aplikované konzistentne:

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 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 trhová 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 jeho hodnoty.

Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie zvyšuje o postupne dosahovaný úrokový výnos, ako aj prémiu/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 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 zvýšenej 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 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

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).

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

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 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 položke „Dôchodkové jednotky".

LEI

3	1	5	7	0	0	4	C	Q	8	Z	V	A	4	M	S	P	P	3	3

Názov spravovaného fondu

V	I	T	A	L	-	a	k	c	i	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 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 2014 a k 31.decembru 2013 dôchodkový fond dodržiaval uvedené limity a obmedzenia.

LEI
3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu
VITAL - akciový negarantovaný d.f.
AEGON, d.s.s., a.s.

C. PREHĽAD 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 (+)	453 159	9 145 174
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	438	236 578
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(556 823)	(603 185)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	24 083	(102 597)
5.	Výnosy z dividend (+)	290 157	20 192
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi (+)	5 201 780	287 740 032
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(20 398 361)	(72 176 972)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(37 556)	(63 045)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(14 624)	(126)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	72	(2 165)
I.	**Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti**	**(15 037 675)**	**224 193 886**
x	**Peňažný tok z investičnej činnosti**	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	4 504 584	66 057 416
II.	**Čistý peňažný tok z investičnej činnosti**	**4 504 584**	**66 057 416**
x	**Peňažný tok z finančnej činnosti**	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	13 397 335	10 555 833
18.	Prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(2 062 326)	(331 778 020)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	61 230	(746 426)
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**	**11 396 239**	**(321 968 613)**
IV:	**Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene**	227 024	(25 236)
V.	**Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.**	**1 090 172**	**(31 742 547)**
VI.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia**	**2 734 934**	**34 477 481**
VII.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.**	**3 825 106**	**2 734 934**

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

VITAL - akciový negarantovaný d. f.
AEGON, 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**	**36 131 493**	**355 565 133**
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	987 916 655	9 927 164 024
b)	hodnota 1dôchodkovej jednotky	0,036573	0,035817
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	13 397 335	10 555 833
2.	Zisk alebo strata fondu	3 537 204	1 788 547
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(2 062 326)	(331 778 020)
II.	**Nárast/pokles čistého majetku**	**14 872 213**	**(319 433 640)**
A.	**Čistý majetok na konci obdobia**	**51 003 706**	**36 131 493**
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	1 296 476 741	987 916 655
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,039340	0,036573

LEI
3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3
Názov spravovaného fondu
VITAL - akciový negarantovaný d. f.
AEGON, d. s. s., a. s.

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

SÚVAHA

AKTÍVA

1. Dlhopisy

Štruktúra portfólia dlhopisov k 31. decembru 2014 a k 31.decembru 2013:

	31.12.2014	***31.12.2013***
Dlhopisy bez kupónov	-	-
nezaložené	-	-
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Dlhopisy s kupónmi	26 428 556	19 698 831
nezaložené	*26 428 556*	*19 698 831*
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Celkom	***26 428 556***	***19 698 831***

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	31.12.2014	***31.12.2013***
Štátne dlhopisy	20 272 250	15 149 285
Korporátne a bankové dlhopisy	5 278 853	3 759 617
Hypotekárne záložné listy	877 453	789 929
Celkom	***26 428 556***	***19 698 831***

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	***31.12.2014***	***31.12.2013***
Do jedného mesiaca	85 196	43 894
Do troch mesiacov	203 137	158 709
Do šiestich mesiacov	50 308	42 985
Do jedného roku	23 662	18 395
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	10 152 192	8 302 133
Nad päť rokov	15 914 061	11 132 715
Celkom	***26 428 556***	***19 698 831***

LEI
3157004CQ8ZVA4MSPP33
Názov spravovaného fondu
VITAL-akciový negarantovaný d.f.
AEGON, d.s.s., a.s.

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	***31.12.2014***	***31.12.2013***
Do jedného mesiaca	4 604 450	43 894
Do troch mesiacov	1 085 585	282 167
Do šiestich mesiacov	1 851 292	81 578
Do jedného roku	395 729	18 395
Do dvoch rokov	6 547 666	6 316 176
Do piatich rokov	5 178 865	9 421 369
Nad päť rokov	6 764 969	3 535 252
Celkom	***26 428 556***	***19 698 831***

Členenie dlhopisov podľa mien:

Popis	***31.12.2014***	***31.12.2013***
EUR	26 428 556	19 698 831
Celkom	***26 428 556***	***19 698 831***

2. Majetkové cenné papiere

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov k 31. decembru 2014 a 31.decembru 2013:

	31.12.2014	***31.12.2013***
Obchodovateľné akcie	2 526 279	893 651
nezaložené	*2 526 279*	*893 651*
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Celkom	***2 526 279***	***893 651***

Členenie obchodovateľných akcií podľa mien, v ktorých sú ocenené:

Popis	***31.12.2014***	***31.12.2013***
EUR	190 020	110 215
USD	2 336 259	783 436
Celkom	***2 526 279***	***893 651***

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

VITAL-akciový negarantovaný d.f.
AEGON, d.s.s., a.s.

3. Podielové listy

Štruktúra portfólia podielových listov k 31.decembru 2014:

	31.12.2014	*31.12.2013*
PL otvorených podielových fondov	18 347 901	8 337 807
nezaložené	*18 347 901*	*8 337 807*
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
PL ostatné	-	-
nezaložené	-	-
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Celkom	***18 347 901***	***8 337 807***

Členenie podielových listov podľa mien:

Popis	***31.12.2014***	***31.12.2013***
EUR	18 347 901	8 337 807
Celkom	***18 347 901***	***8 337 807***

4. Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2014 a 31.decembru 2013:

Popis	***31.12.2014***	***31.12.2013***
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	-	4 504 584
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	-	1 800
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	8 895	7 533
Ostatné pohľadávky	396	177
Celkom	***9 291***	***4 514 094***

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	***31.12.2014***	***31.12.2013***
Do jedného mesiaca	396	4 506 561
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	8 895	7 533
Celkom	***9 291***	***4 514 094***

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	***31.12.2014***	***31.12.2013***
Do jedného mesiaca	396	4 506 384
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	8 895	7 710
Celkom	***9 291***	***4 514 094***

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

Popis	***31.12.2014***	***31.12.2013***
Hrubá hodnota pohľadávok	9 291	4 514 094
Zníženie hodnoty	-	-
Čistá hodnota pohľadávok	***9 291***	***4 514 094***

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

Popis	***31.12.2014***	***31.12.2013***
EUR	9 291	4 514 094
Celkom	***9 291***	***4 514 094***

5. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

Popis	***31.12.2014***	***31.12.2013***
Bežné účty	3 825 106	2 734 934
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	-	-
Celkom	***3 825 106***	***2 734 934***

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov podľa mien:

Popis	***31.12.2014***	***31.12.2013***
EUR	3 787 187	2 730 720
USD	37 919	4 214
Celkom	***3 825 106***	***2 734 934***

LEI
3157004CQ8ZVA4MSPP33
Názov spravovaného fondu
VITAL - akciový negarantovaný d.f.
AEGON, d.s.s., a.s.

PASÍVA

6. Záväzky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky

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

Popis	*31.12.2014*	*31.12.2013*
Záväzky voči správcovskej spoločnosti	38 891	15 078
Záväzky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	981	710
Záväzky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia	93 254	31 806
Ostatné záväzky (daňové)	301	230
Celkom	***133 427***	***47 824***

Členenie záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	*31.12.2014*	*31.12.2013*
Do jedného mesiaca	133 427	47 824
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	***133 427***	***47 824***

Členenie záväzkov podľa mien:

Popis	*31.12.2014*	*31.12.2013*
EUR	133 427	47 824
Celkom	***133 427***	***47 824***

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

7. Výnosy z úrokov

Popis	*1.1.-31.12.2014*	*1.1.-31.12.2013*
Bežné účty	12 198	75 979
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	5 018	206 048
Dlhové cenné papiere	488 891	1 469 523
Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
Celkom	***506 107***	***1 751 550***

LEI
3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3
Názov spravovaného fondu
VITAL - akciový negaranto vaný d. f.
AEGON, d. s. s., a. s.

8. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Popis	*1.1.-31.12.2014*	*1.1.-31.12.2013*
Dividendy z akcií	38 088	10 652
Dividendy PL	252 070	9 540
Celkom	***290 157***	***20 192***

Členenie dividend z cenných papierov podľa mien:

Popis	*1.1.-31.12.2014*	*1.1.-31.12.2013*
EUR	244 372	20 192
USD	45 786	-
Celkom	***290 157***	***20 192***

9. 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	227 612	103 541
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	(44 635)
Dlhodobé dlhové cenné papiere	585 735	279 630
Podielové listy	2 308 512	370 920
Celkom	***3 121 859***	***709 456***

10. Bankové poplatky a náklady na odplaty

Popis	*1.1.-31.12.2014*	*1.1.-31.12.2013*
Zrážková daň	***(14 624)***	***(126)***
Bankové poplatky	(827)	(591)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(10 700)	(13 048)
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
Náklady na odplatu za správu fondu	(144 531)	(412 216)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(412 292)	(190 968)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(26 029)	(49 405)
Celkom	***(609 003)***	***(666 354)***

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

VITAL - akciový negarantovaný d.f.

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

F. PREHĽAD 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. 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 MFSR.

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 2014 a 31.decembru 2013:

	31.12.2014	*31.12.2013*
Peňažné prostriedky	3 825 106	2 734 934
Cenné papiere	47 302 736	28 930 289
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	-	4 504 584
Pohľadávky voči bankám – úrok na TVK	-	1 800
Daňové pohľadávky	8 895	7 533
Pohľadávky z titulu presunov medzi fondmi v rámci d.s.s.	-	177
Ostatné pohľadávky	396	-
Záväzky voči správcovskej spoločnosti Aegon d.s.s., a.s.	(38 891)	(15 078)
Záväzky voči depozitárovi - Unicredit Bank	(981)	(710)
Záväzky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia	(93 254)	(31 806)
Ostatné záväzky	(301)	(230)
Čistá hodnota majetku	**51 003 706**	**36 131 493**
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	1 296 476 741	987 916 655
Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku	**0,039340**	**0,036573**

LEI

3	1	5	7	0	0	4	C	Q	8	Z	V	A	4	M	S	P	P	3	3

Názov spravovaného fondu

V	I	T	A	L	-	a	k	c	i	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. 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 Buštík
predseda predstavenstva

Ing. Peter Šterbák
člen predstavenstva