

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

Priebežná účtovná zvierka
k 30. júnu 2015

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
dôchodkového fondu
k 30.6.2015

LEI

0 9 7 9 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 8 4 2 6 0

Účtovná závierka

riadna schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 1 5
do	0 6	2 0 1 5

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 4
do	0 6	2 0 1 4

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) správцovskej 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 .
A E G O N , d . s . s . , a . s .

Sídlo správцovskej spoločnosti

Ulica

S l á v i č i e ú d o l i e

Číslo

1 0 6

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

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:

28.8.2015

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu

Fuk *Ull*

LEI

0 9 7 9 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

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 30. júnu 2015

	Aktíva	Poznámka	30.06.2015	31.12.2014
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)		9 628 142	5 481 656
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.	9 628 142	5 481 656
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>		9 628 142	5 481 656
b)	<i>ostatné</i>		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	E.2.	-	-
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)		161 194	125 796
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	E.3.	161 194	125 796
10.	Ostatný majetok		-	-
	Aktíva spolu		9 789 336	5 607 452

	Pasíva	Poznámka	30.06.2015	31.12.2014
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)		11 636	51 964
1.	Závazky voči bankám	E.4.	184	105
2.	Závazky z ukončenia sporenia	E.4.	9 044	42 138
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	E.4.	2 408	9 721
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		-	-
II.	Vlastné imanie	D	9 777 700	5 555 488
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		9 777 700	5 555 488
a)	<i>zisk alebo strata za účtovné obdobie</i>		404 428	729 915
	Pasíva spolu		9 789 336	5 607 452

LEI

0 9 7 9 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

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.

Výkaz ziskov a strát za 6 mesiacov roku 2015

		Poznámka	1.1.2015 – 30.06.2015	1.1.2014- 30.06.2014
1.	Výnosy z úrokov	E.5.	175	189
1.1.	Úroky		175	189
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		37 625	5 432
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	E.6.	37 625	5 432
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	E.7.	498 541	256 172
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		(215)	-
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 фонде		536 126	261 793
h.	Transakčné náklady	E.8.	1 094	2 171
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.8.	232	155
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде		534 800	259 467
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.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде		534 800	259 467
k.	Náklady na:	E.8.	126 875	32 604
k.1.	odplatu za správu fondu		11 813	5 199
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде		115 062	27 405
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.8.	3 497	2 531
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie		404 428	224 332

LEI

097900BFGQ00000028094

Názov spravovaného fondu

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

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. ÚDAJE O SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI

INDEX – indexový 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.

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 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 **INDEX - indexový negarantovaný d.f., AEGON d.s.s., a.s.** (do 1. februára 2013 ako INDEX - indexový d.f., Aegon, d.s.s., a.s.).

Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2015 :

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2015 :

Predseda:	Peter Máhig
Členovia:	Péter Kadocsa
	Eszter Horpácsy

Depozitár

UniCreditBank Czech Republic and Slovakia a.s.
Želetavská 14092 Praha 4- Michle
Česká republika

V záležitosti týkajúcej sa organizačnej zložky

LEI

0 9 7 9 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

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.

UniCreditBank Czech Republic and Slovakia a.s., pobočka zahraničnej banky
Šancová 1/A, 813 33 Bratislava
Slovenská republika

Spoločnosť je depozitárom od 1.12.2013

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 30. júnu 2015, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015 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.

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.

LEI

0 9 7 9 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

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.																							

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 jeho 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“.

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.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	F	G	Q	0	0	0	0	0	2	8	0	9	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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.																						

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 vyrovnanie je dohodnuté k budúceму 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, 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.

LEI

0 9 7 9 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

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.

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

Dôchodkovej správcovskej spoločnosti prináleží za správu dôchodkového fondu odplata, ktorá bola do 31. januára 2013 určená vo výške 0,2% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku fondu. S účinnosťou od 1. februára 2013 je výška odplaty 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku fondu.

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.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	F	G	Q	0	0	0	0	0	2	8	0	9	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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.																						

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

S účinnosťou od 1. februára 2013 Spoločnosti prináleží odplata za zhodnotenie majetku dôchodkového fondu. Výška odplaty za zhodnotenie majetku je 10 % zo zhodnotenia majetku vypočítaného podľa Zákona o sds.

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 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014 dôchodkový fond dodržiaval uvedené limity a obmedzenia.

LEI

0 9 7 9 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

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

POLOŽKA	1.1.2015 – 30.06.2015	1.1.2014 – 30.06.2014
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	175	12 010
Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)		-
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(126 959)	(32 604)
Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	(7 234)	10 776
Výnosy z dividend (+)	37 625	5 432
Pohľadávky za dividendy (+)		-
Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)		147 629
Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		-
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(3 648 161)	(1 506 863)
Závazky na zaplataenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)		-
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		-
Náklady na dodávateľov (-)	(4 739)	(4 857)
Závazky voči dodávateľom (+)		-
Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		-
Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)		-
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(3 749 293)	(1 368 477)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
Závazky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	4 081 596	1 553 719
Výstupy z fondu, vrátené PL, odplaty (+/-)	(263 812)	(251 045)
Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do fondu (+/-)	(33 094)	5 983
Dedičstvá (-)	-	-
Závazky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov	-	-
Závazky na úroky za dlhodobé úvery (+)	-	-
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	3 784 690	1 308 657
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	35 397	(59 820)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	125 797	89 782
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	161 194	29 962

LEI

0 9 7 9 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

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. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 30.06.2015

Ozna- čenie	POLOŽKA	1.1.2015 - 30.06.2015	1.1.2014 - 31.12.2014
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	5 555 488	2 686 611
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	117 807 634	66 790 197
b)	hodnota 1dôchodkovej jednotky	0,047157	0,040225
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	4 081 596	2 506 996
2.	Zisk alebo strata fondu	404 428	729 915
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(263 812)	(368 034)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	4 222 212	2 868 877
A.	Čistý majetok na konci obdobia	9 777 700	5 555 488
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	190 718 927	117 807 634
b)	hodnota 1dôchodkovej jednotky	0,051268	0,047157

LEI

0 9 7 9 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

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 30. júnu 2015:

	30.06.2015	31.12.2014
PL otvorených podielových fondov	9 628 142	5 481 656
<i>nezaložené</i>	<i>9 628 142</i>	<i>5 481 656</i>
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
PL ostatné	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	9 628 142	5 481 656

Členenie podielových listov podľa mien:

Popis	30.06.2015	31.12.2014
EUR	9 628 142	5 481 656
Celkom	9 628 142	5 481 656

2. Krátkodobé pohľadávky

Tento fond neeviduje žiadne krátkodobé pohľadávky k 30. júnu 2015, ani 31. decembru 2014.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu 2015:

Popis	30.06.2015	31.12.2014
Bežné účty	161 194	125 796
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	161 194	125 796

LEI

0 9 7 9 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

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.

Členenie peňažných prostriedkov na bežných účtoch podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
EUR	161 194	125 796
Celkom	161 194	125 796

PASÍVA

4. Závazky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky

Štruktúra záväzkov k 30. júnu 2015:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Závazky voči správcovskej spoločnosti	2 408	9 721
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	184	105
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	9 044	42 138
Ostatne záväzky (daňové)	-	-
Celkom	11 636	51 964

Členenie záväzkov dôchodkového fondu podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Do jedného mesiaca	11 636	51 964
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	11 636	51 964

Členenie záväzkov dôchodkového fondu podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
EUR	11 636	51 964
Celkom	11 636	51 964

LEI

0 9 7 9 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

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.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

5. Výnosy z úrokov

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.06.2015</i>	<i>1.1.- 30.06.2014</i>
Bežné účty	175	189
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	-	-
Dlhové cenné papiere	-	-
Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
Celkom	175	189

6. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.6.2015</i>	<i>1.1.-30.06.2014</i>
Dividendy z akcií SR (v EUR)	37 625	5 432
Celkom	37 625	5 432

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

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

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.06.2015</i>	<i>1.1.-30.06.2014</i>
Akcie	-	-
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
Podielové listy	498 541	256 172
Celkom	498 541	256 172

8. Bankové poplatky a náklady na odplaty

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.06.2015</i>	<i>1.1.-30.06.2014</i>
Bankové poplatky	(232)	(155)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(1 094)	(2 171)
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
Náklady na odplatu za správu fondu	(11 813)	(5 199)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(115 062)	(27 405)
Náklady na odplaty za služby depozitára	(3 497)	(2 531)
Celkom	(131 698)	(37 461)

LEI

0 9 7 9 0 0 B F G Q 0 0 0 0 0 2 8 0 9 4

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.

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Dôchodkový fond neviduje 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 opcí.

Dôchodkový fond neviduje 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.

Hodnota majetku dôchodkového fondu k 30. júnu 2015 a 31. decembru 2014:

	30.06.2015	31.12.2014
Peňažné prostriedky	161 194	125 796
Cenné papiere	9 628 142	5 481 656
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.	(2 408)	(9 721)
Záväzky voči Depozitárovi - Unicredit Bank	(184)	(105)
Záväzky voči iným fondom d.s.s. (presuny v rámci fondov)	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia (prestup do inej d.s.s.)	(9 044)	(42 138)
Ostane záväzky	-	-
Záväzky za nakúpené cenné papiere	-	-
Čistá hodnota majetku	9 777 700	5 555 488
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	190 718 927	117 807 634
Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku	0,051268	0,047157

LEI

0	9	7	9	0	0	B	F	G	Q	0	0	0	0	0	2	8	0	9	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

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 30. júnu 2015.

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Branislav Buščík
predseda predstavenstva



Ing. Mário Adámek
člen predstavenstva