

**VITAL - akciový 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

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

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) správcovskej spoločnosti

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

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 .

Sídlo správcovskej 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	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu  
Schválené dňa:	

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.

## Súvaha k 30.júnu 2015

	Aktíva	Poznámka	30.06.2015	31.12.2014
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>		<b>46 770 351</b>	<b>47 312 027</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		-	-
a)	<i>bez kupónov</i>		-	-
b)	<i>s kupónmi</i>		-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	E.1.	19 804 488	26 428 556
a)	<i>bez kupónov</i>		-	-
b)	<i>s kupónmi</i>		19 804 488	26 428 556
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	E.2.	8 778 918	2 526 279
a)	<i>obchodovateľné akcie</i>		8 778 918	2 526 279
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.3.	18 155 858	18 347 901
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>		18 155 858	18 347 901
b)	<i>Ostatné</i>		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	E.4.	31 087	9 291
a)	<i>krátkodobé vklady v bankách</i>		-	-
b)	<i>krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>		-	-
c)	<i>iné</i>		31 087	9 291
d)	<i>obrátené repoobchody</i>		-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky		-	-
a)	<i>dlhodobé vklady v bankách</i>		-	-
b)	<i>dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>		-	-
7.	Deriváty		-	-
8.	Drahé kovy		-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	E.5.	<b>3 170 377</b>	<b>3 825 106</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		3 170 377	3 825 106
10.	Ostatný majetok		-	-
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>49 940 728</b>	<b>51 137 133</b>

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.

	Pasíva	Poznámka	30.06.2015	31.12.2014
I.	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	E.6.	<b>299 958</b>	<b>133 427</b>
1.	Závazky voči bankám		978	981
2.	Závazky z ukončenia sporenia		285 964	93 254
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		12 715	38 891
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		301	301
II.	<b>Vlastné imanie</b>	D.	<b>49 640 770</b>	<b>51 003 706</b>
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		49 640 770	51 003 706
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		2 155 379	3 537 204
	<b>Pasíva spolu</b>		<b>49 940 728</b>	<b>51 137 133</b>

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.

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.7.	212 904	253 560
1.1.	úroky		212 904	253 560
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.	221 024	105 836
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		221 024	105 836
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	E.9.	2 064 737	1 531 715
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		275 846	9 792
6./e.	Zisk/strata z derivátov		-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi		-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		-	-
I.	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>		<b>2 774 511</b>	<b>1 900 903</b>
h.	Transakčné náklady	E.10.	3 683	6 558
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.10.	145	647
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>		<b>2 770 683</b>	<b>1 893 698</b>
j.	Náklady na financovanie fondu		23 554	5 394
j.1.	náklady na úroky		-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky		23 554	5 394
III.	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>		<b>2 747 129</b>	<b>1 888 304</b>
k.	Náklady na:	E.10.	575 843	267 812
k.1.	odplatu za správu fondu		79 515	69 596
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде		496 328	198 216
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.10.	15 907	13 750
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
A.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>		<b>2 155 379</b>	<b>1 606 742</b>

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 DŮCHODKOVOM FONDĚ 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 porovnanie 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.

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. 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 30. júnu 2015:

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

**Dozorná rada spoločnosti**

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2015:

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

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.																										

## 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 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, 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.



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.																										

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 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 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,

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.																												

- b) nevyžaduje žiadnu počiatocnú investíciu alebo vyžaduje počiatocnú 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 budúcej 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.

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.																									

## 2.8 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:

- odplata za správu fondu,
- odplata za zhodnotenie majetku dôchodkového fondu,
- náklady za služby depozitára,
- poplatky za správu cenných papierov hradené depozitárovi,
- 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 správcovsá 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 fondech 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 správcovsá 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.

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.																					

## 2.10 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“.

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

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.

**C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

Označenie	POLOŽKA	1.1.2015 – 30.06.2015	1.1.2014- 30.06.2014
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>X</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	1 092 658	319 498
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(23 527)	(546)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(575 843)	(267 812)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(26 178)	45 706
5.	Výnosy z dividend (+)	221 024	105 836
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi (+)	9 120 979	4 929 438
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(7 367 112)	(16 729 612)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(19 686)	(20 956)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(23 554)	(5 394)
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	72	72
I.	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>2 398 833</b>	<b>(11 623 770)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	4 504 584
II.	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>-</b>	<b>4 504 584</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	2 264 405	11 496 522
18.	Prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(5 782 720)	(1 067 421)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	165 935	25 113
20.	Dedičstvá (-)	-	-
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	27 143	-
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.	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>(3 325 237)</b>	<b>10 454 214</b>
IV:	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	271 675	5 621
V.	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>(654 729)</b>	<b>3 340 649</b>
VI.	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>3 825 106</b>	<b>2 734 934</b>
VII.	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.</b>	<b>3 170 377</b>	<b>6 075 583</b>

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.

## D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 30.06.2015

Označenie	POLOŽKA	30.06.2015	31.12.2014
a	b	1	2
I.	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>51 003 706</b>	<b>36 131 493</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	1 296 476 741	987 916 655
b)	hodnota 1dôchodkovej jednotky	0,039340	0,036573
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	2 264 405	13 397 335
2.	Zisk alebo strata fondu	2 155 379	3 537 204
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(5 782 720)	(2 062 326)
II.	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>(1 362 936 )</b>	<b>14 872 213</b>
A.	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>49 640 770</b>	<b>51 003 706</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	1 211 973 379	1 296 476 741
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,040959	0,039340

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.

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

### SÚVAHA

#### AKTÍVA

#### 1. Dlhopisy

Štruktúra portfólia dlhopisov k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014:

	30.06.2015	31.12.2014
Dlhopisy bez kupónov	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Dlhopisy s kupónmi	19 804 488	26 428 556
<i>nezaložené</i>	19 804 488	26 428 556
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
<b>Celkom</b>	<b>19 804 488</b>	<b>26 428 556</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	30.06.2015	31.12.2014
Štátne dlhopisy	14 595 059	20 272 250
Korporátne a bankové dlhopisy	3 350 217	5 278 853
Hypotekárne záložné listy	1 859 212	877 453
<b>Celkom</b>	<b>19 804 488</b>	<b>26 428 556</b>

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	30.06.2015	31.12.2014
Do jedného mesiaca	29 234	85 196
Do troch mesiacov	-	203 137
Do šiestich mesiacov	-	50 308
Do jedného roku	82 515	23 662
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	8 367 695	10 152 192
Nad päť rokov	11 325 044	15 914 061
<b>Celkom</b>	<b>19 804 488</b>	<b>26 428 556</b>

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.

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa zostatkovej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Do jedného mesiaca	29 234	4 604 450
Do troch mesiacov	538	1 085 585
Do šiestich mesiacov	372 308	1 851 292
Do jedného roku	2 734 767	395 729
Do dvoch rokov	4 844 630	6 547 666
Do piatich rokov	7 833 929	5 178 865
Nad päť rokov	3 989 082	6 764 969
<b>Celkom</b>	<b>19 804 488</b>	<b>26 428 556</b>

Členenie dlhopisov podľa mien:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
EUR	19 804 488	26 428 556
<b>Celkom</b>	<b>19 804 488</b>	<b>26 428 556</b>

## 2. Majetkové cenné papiere

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov k 30. júnu 2015 a 31. decembru 2014:

	<b>30.06.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Obchodovateľné akcie	8 778 918	2 526 279
<i>nezaložené</i>	8 778 918	2 526 279
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
<b>Celkom</b>	<b>8 778 918</b>	<b>2 526 279</b>

Členenie obchodovateľných akcií podľa mien, v ktorých sú ocenené:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
EUR	2 452 549	190 020
CZK	1 097 164	-
PLN	482 642	-
USD	4 746 563	2 336 259
<b>Celkom</b>	<b>8 778 918</b>	<b>2 526 279</b>



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.

### 3. Podielové listy

Štruktúra portfólia podielových listov k 30.júnu 2015:

	30.06.2015	31.12.2014
PL otvorených podielových fondov	18 155 858	18 347 901
<i>nezaložené</i>	18 155 858	18 347 901
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
PL ostatné	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
<b>Celkom</b>	<b>18 155 858</b>	<b>18 347 901</b>

Členenie podielových listov podľa mien:

Popis	30.06.2015	31.12.2014
EUR	18 155 858	18 347 901
<b>Celkom</b>	<b>18 155 858</b>	<b>18 347 901</b>

### 4. Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2015 a 31.decembru 2014:

Popis	30.06.2015	31.12.2014
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	-	-
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	-	-
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	31 060	8 895
Ostatné pohľadávky	27	396
<b>Celkom</b>	<b>31 087</b>	<b>9 291</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	30.06.2015	31.12.2014
Do jedného mesiaca	-	396
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	31 087	8 895
<b>Celkom</b>	<b>31 087</b>	<b>9 291</b>

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.

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Do jedného mesiaca	-	396
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	31 087	8 895
<b>Celkom</b>	<b>31 087</b>	<b>9 291</b>

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Hrubá hodnota pohľadávok	31 087	9 291
Zníženie hodnoty	-	-
<b>Čistá hodnota pohľadávok</b>	<b>31 087</b>	<b>9 291</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
EUR	31 087	9 291
<b>Celkom</b>	<b>31 087</b>	<b>9 291</b>

## 5. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2014:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Bežné účty	3 170 377	3 825 106
Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24hodín	-	-
Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
<b>Celkom</b>	<b>3 170 377</b>	<b>3 825 106</b>

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
EUR	3 030 806	37 919
CZK	22 185	-
PLN	1	-
USD	117 385	3 787 187
<b>Celkom</b>	<b>3 170 377</b>	<b>3 825 106</b>

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.

PASÍVA

**6. Závazky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky**

Štruktúra záväzkov k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Závazky voči správcovskej spoločnosti	12 715	38 891
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	978	981
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	285 964	93 254
Ostatné záväzky (daňové)	301	301
<b>Celkom</b>	<b>299 958</b>	<b>133 427</b>

Členenie záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Do jedného mesiaca	299 958	133 427
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
<b>Celkom</b>	<b>299 958</b>	<b>133 427</b>

Členenie záväzkov podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
EUR	299 958	133 427
<b>Celkom</b>	<b>299 958</b>	<b>133 427</b>

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

**7. Výnosy z úrokov**

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.06.2015</i>	<i>1.1.-30.06.2014</i>
Bežné účty	3 194	7 635
Reverzné repoobchody		
Vklady v bankách	-	5 018
Dlhové cenné papiere	209 710	240 907
Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
<b>Celkom</b>	<b>212 904</b>	<b>253 560</b>

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.

### 8. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Popis	1.1.-30.06.2015	1.1.-30.06.2014
Dividendy z akcií	117 747	22 625
Dividendy PL	103 277	83 212
<b>Celkom</b>	<b>221 024</b>	<b>105 836</b>

Členenie dividend z cenných papierov podľa mien:

Popis	1.1.-30.06.2015	1.1.-30.06.2014
EUR	140 843	105 836
USD	80 181	-
<b>Celkom</b>	<b>221 024</b>	<b>105 836</b>

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

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

Popis	1.1.-30.06.2015	1.1.-30.06.2014
Akcie	184 293	77 747
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
Dlhodobé dlhové cenné papiere	(110 087)	417 264
Podielové listy	1 990 531	1 036 704
<b>Celkom</b>	<b>2 064 737</b>	<b>1 531 715</b>

### 10. Bankové poplatky a náklady na odplaty

Popis	1.1.-30.06.2015	1.1.-30.06.2014
Zrážková daň	(23 554)	(5 394)
Bankové poplatky	(145)	(647)
Burzové poplatky		-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(3 683)	(6 558)
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov		-
Náklady na odplatu za správu fondu	(79 515)	(69 596)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(496 328)	(198 216)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(15 907)	(13 750)
<b>Celkom</b>	<b>(619 132)</b>	<b>(294 161)</b>

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.

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

Dôchodkový fond neviduje 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 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 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 30. júnu 2015 a 31. decembru 2014:

	30.06.2015	31.12.2014
Peňažné prostriedky	3 170 377	3 825 106
Cenné papiere	46 739 264	47 302 736
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	-	-
Pohľadávky voči bankám – úrok na TVK	-	-
Daňové pohľadávky	31 060	8 895
Pohľadávky z titulu presunov medzi fondmi v rámci d.s.s.	-	-
Ostatné pohľadávky	27	396
Záväzky voči správcovskej spoločnosti Aegon d.s.s., a.s.	(12 715)	(38 891)
Záväzky voči depozitárovi - Unicredit Bank	(978)	(981)
Záväzky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia	(285 964)	(93 254)
Ostatné záväzky	(301)	(301)
<b>Čistá hodnota majetku</b>	<b>49 640 770</b>	<b>51 003 706</b>
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	1 211 973 379	1 296 476 741
<b>Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku</b>	<b>0,040959</b>	<b>0,039340</b>

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 30. júnu 2015.

Podpis v mene predstavenstva:




---

Ing. Branislav Bušík  
predseda predstavenstva




---

Ing. Mário Adámek  
člen predstavenstva