

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

**Priebežná účtovná zvierka
k 30. júnu 2017**

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
dôchodkového fondu
k 30.06.2017

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 7
do 0 6 2 0 1 7

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 6
do 0 6 2 0 1 6

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

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 správcovskej spoločnosti

Ulica

S I Á V I Č I E ú d o l i e

Číslo

1 0 6

PSČ

Obec

8 1 1 0 2 B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

0 2 / 2 0 6 6 8 1 1 1

Faxové číslo

0 2 / 2 0 6 6 8 1 1 0

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa:

10.8.2017

Schválené dňa:

16.8.2017

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu



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 2017

	Aktíva	Poznámka	30.06.2017	31.12.2016
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)		25 425 401	16 303 173
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.	25 339 011	16 275 724
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>		25 339 011	16 275 724
b)	<i>Ostatné</i>		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky		86 390	27 449
a)	<i>krátkodobé vklady v bankách</i>		-	-
b)	<i>krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>		-	-
c)	<i>Iné</i>		86 390	27 449
d)	<i>obrátené repoobchody</i>		-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky		-	-
a)	<i>dlhodobé vklady v bankách</i>		-	-
b)	<i>dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>		-	-
7.	Deriváty		-	-
8.	Drahé kovy		-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	E.2.	586 928	78 591
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		586 928	78 591
10.	Ostatný majetok		-	-
	Aktíva spolu		26 012 329	16 381 764

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.

	Pasíva	Poznámka	30.06.2017	31.12.2016
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	E.3.	240 209	60 296
1.	Závazky voči bankám		70	299
2.	Závazky z ukončenia sporenia		-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		6 719	59 997
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		233 420	-
II.	Vlastné imanie	D.	25 772 120	16 321 468
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		25 772 120	16 321 468
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		25 234	1 544 470
	Pasíva spolu		26 012 329	16 381 764

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 2017

		Poznámka	1.1.2017 – 30.06.2017	1.1.2016- 30.06.2016
1.	Výnosy z úrokov	E.4.	-	74
1.1.	úroky		-	74
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.5.	116 296	66 187
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		116 296	66 187
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	E.6.	29 842	(284 069)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		(6 138)	135
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		140 000	(217 673)
h.	Transakčné náklady	E.7.	2 710	671
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.7.	487	160
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде		136 803	(218 504)
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		136 803	(218 504)
k.	Náklady na:	E.7.	103 223	17 983
k.1.	odplatu za správu fondu		32 372	17 983
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде		70 851	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.7.	8 346	4 626
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie		25 234	(241 113)

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.																												

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

1. ÚDAJE O DŮCHODKOVOM FONDĚ A INVESTIČNÁ STRATÉGIA FONDU

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.

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.

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

Cieľom investičnej stratégie spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s. je dosahovať rast hodnoty majetku dôchodkového fondu INDEX – indexový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., ktorá bude približne sledovať výkonnosť referenčnej hodnoty fondu.

Investičná stratégia bude dlhodobou realizovaná najmä prostredníctvom nákupov prevoditeľných cenných papierov naviazaných na akciový index MSCI World EUR, tvoriaci referenčnú hodnotu fondu. Tento akciový index je poskytovaný spoločnosťou Morgan Stanley Capital International a sleduje vývoj akciových trhov vyspelých krajín sveta.

2. ÚDAJE O SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI

Obchodné meno a sídlo, informácie o vzniku

AEGON, d.s.s., a.s., 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 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 2017:

Predseda:	Ing. Branislav Bušík
Členovia:	Ing. Peter Šterbák
	Ing. Mária Adánek

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.																														

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady Spoločnosti k 30. júnu 2017:

Predseda:	Péter Máhig
Členovia:	Ing. Jiří Schneller
	Eszter Horpácsy

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

	<i>Priama materská spoločnosť</i>	<i>Konečná ovládajúca 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 2017, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2017 do 30. júna 2017 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.

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 podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

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.																								

prvotné ocenenie

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa cenný papier obstaral a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je zúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

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

následné ocenenie

Po prvotnom vykázaní je možnosť cenné papiere oceňovať metódou umorovanej hodnoty (za podmienok stanovených zákonom o sds) alebo metódou reálnej hodnoty.

Spoločnosť určuje hodnotu majetku vo fonde metódou reálnej hodnoty.

Reálna hodnota cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu je záverečná cena finančného nástroja dosiahnutá na rozhodujúcom trhu zverejnená organizátorom rozhodujúceho regulovaného trhu alebo informačným systémom pre deň, ku ktorému sa cenný papier oceňuje, v prípade dlhového cenného papiera zvýšená o úrok, ak ho nezahŕňa.

Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom (pre príslušný majetok neexistuje aktívny trh), cenný papier sa oceňuje v súlade s

- Vyhláškou Národnej banky Slovenska č. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov (ďalej len „Vyhláška 246 NBS“), a
- Opatrením č. 180/2012 Národnej banky Slovenska o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde (ďalej len „Opatrenie 180 NBS“),

a to kvalifikovaným odhadom, ako rozdiel súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných príjmov a súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných výdavkov z majetku (tzv. súčasná hodnota čistých peňažných príjmov).

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

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.

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 Závázky

Závázky predstavujú nároky tretích osôb voči dôchodkovému fondu z titulu ukončenia sporenia, odplaty správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi a iných položiek.

Závázky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote.

Po prvotnom vykázaní sa závázky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Krátkodobé závázky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

2.5 Operácie v cudzej mene

Majetok a závázky 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".

2.6 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.

2.7 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.

Do nákladov fondu sú 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,

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.

2.8 Správčovské poplatky a poplatky za vedenie účtov

Odplata za správu

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

Odplata za vedenie účtu

Dôchodkovej správčovskej 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 správčovskou spoločnosťou pri prestupe sporiteľa do inej dôchodkovej správčovskej 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 správčovská spoločnosť. Výnosy plynúce z finančných prostriedkov uložených na bežnom účte pre nepriradené platby sú príjmom dôchodkovej správčovskej spoločnosti.

Odplata za zhodnotenie

Spoločnosti prináleží odplata za zhodnotenie majetku dôchodkového fondu. Výška odplaty za zhodnotenie majetku je 10 % zo zhodnotenia majetku fondu.

2.9 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.

2.10 Záonné požiadavky

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

K 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016 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

Ozna- čenie	POLOŽKA	1.1.2017 – 30.06.2017	1.1.2016 – 30.06.2016
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	-	74
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	174 362	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(103 277)	(18 037)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(53 507)	386
5.	Výnosy z dividend (+)	116 296	66 187
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi (+)	-	-
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(9 033 445)	(2 237 222)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplataenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(11 489)	(5 403)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(8 911 060)	(2 194 015)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	9 661 062	2 184 080
18.	Prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(235 644)	(133 513)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	117	32 877
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	9 425 535	2 083 444
IV:	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(6 138)	135
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	508 337	(110 436)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	78 591	179 344
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	586 928	68 908

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. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 30.06.2017

Ozna- čenie	POLOŽKA	1.1.2017 - 30.06.2017	1.1.2016 - 31.12.2016
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	16 321 468	11 562 505
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	292 347 233	227 047 396
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,055829	0,050926
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	9 661 061	3 496 738
2.	Zisk alebo strata fondu	25 235	1 544 470
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(235 644)	(282 245)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	9 450 652	4 758 963
A.	Čistý majetok na konci obdobia	25 772 120	16 321 468
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	456 422 110	292 347 233
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,056466	0,055829

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 2017 a 31. decembru 2016:

	30.06.2017	31.12.2016
PL otvorených podielových fondov	25 339 011	16 275 724
<i>nezaložené</i>	25 339 011	16 275 724
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
PL ostatné	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	25 339 011	16 275 724

Členenie podielových listov podľa mien:

Popis	30.06.2017	31.12.2016
EUR	25 339 011	16 275 724
Celkom	25 339 011	16 275 724

2. Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2017 a 31. decembru 2016:

Popis	30.06.2017	31.12.2016
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	-	-
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	-	-
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	-	-
Ostatné pohľadávky	86 390	27 449
Celkom	86 390	27 449

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	30.06.2017	31.12.2016
Do jedného mesiaca	86 390	27 449
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	86 390	27 449

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	30.06.2017	31.12.2016
Do jedného mesiaca	86 390	27 449
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	86 390	27 449

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.

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

Popis	30.06.2017	31.12.2016
Hrubá hodnota pohľadávok	86 390	27 449
Zníženie hodnoty	-	-
Čistá hodnota pohľadávok	86 390	27 449

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

Popis	30.06.2017	31.12.2016
EUR	86 390	27 449
Celkom	86 390	27 449

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu 2017 a 31. decembru 2016:

Popis	30.06.2017	31.12.2016
Bežné účty	586 928	78 591
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	586 928	78 591

Členenie peňažných prostriedkov na bežných účtoch podľa mien:

Popis	30.06.2017	31.12.2016
EUR	533 178	75 940
USD	53 750	2 651
Celkom	586 928	78 591

PASÍVA

4. Závazky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky

Štruktúra záväzkov k 30. júnu 2017 a 31. decembru 2016:

Popis	30.06.2017	31.12.2016
Závazky voči správcovskej spoločnosti	240 139	59 997
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	70	299
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	-	-
Ostatne záväzky (daňové)	-	-
Celkom	240 209	60 296

Členenie záväzkov dôchodkového fondu podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	30.06.2017	31.12.2016
Do jedného mesiaca	240 209	60 296
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	240 209	60 296

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 záväzkov dôchodkového fondu podľa mien:

Popis	30.06.2017	31.12.2016
EUR	240 209	60 296
Celkom	240 209	60 296

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

5. Výnosy z úrokov

Popis	1.1.-30.06.2017	1.1.-30.06.2016
Bežné účty	-	74
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	-	-
Dlhové cenné papiere	-	-
Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
Celkom	-	74

6. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Popis	1.1.-30.6.2017	1.1.-30.06.2016
Dividendy z PL	116 296	66 187
Celkom	116 296	66 187

Členenie dividend z cenných papierov podľa mien:

Popis	1.1.-30.6.2017	1.1.-30.06.2016
USD	116 296	66 187
Celkom	116 296	66 187

Dividendy z podielových listov v roku 2017 a 2016 pre ISIN IE00B0M62Q58 boli vyplatené v mene USD. V portfóliu cenných papierov fondu je tento podielový list vedený v mene EUR.

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

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

Popis	1.1.-30.06.2017	1.1.-30.06.2016
Akcie	-	-
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
Podielové listy	29 842	(284 069)
Celkom	29 842	(284 069)

8. Bankové poplatky a náklady na odplaty

Popis	1.1.-30.06.2017	1.1.-30.06.2016
Bankové poplatky	(487)	(160)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(2 710)	(671)
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(54)	(54)
Náklady na odplatu za správu fondu	(32 372)	(17 983)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(70 851)	-
Náklady na odplaty za služby depozitára	(8 292)	(4 572)
Celkom	(114 766)	(23 440)

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 neeviduje 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 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 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 2017 a 31. decembru 2016:

	30.06.2017	31.12.2016
Peňažné prostriedky	586 928	78 591
Cenné papiere	25 339 011	16 275 724
Pohľadávky voči bankám - termínované vklady	-	-
Pohľadávky voči bankám - úroky z termín. vkladov	-	-
Daňové pohľadávky	-	-
Ostatné pohľadávky	86 390	27 449
Záväzky voči správcovskej spoločnosti Aegon d.s.s., a.s.	(240 139)	(59 997)
Záväzky voči Depozitárovi - Unicredit Bank	(70)	(299)
Záväzky voči iným fondom d.s.s. (presuny v rámci fondov)	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia (prestup do inej d.s.s.)	-	-
Ostane záväzky	-	-
Záväzky za nakúpené cenné papiere	-	-
Čistá hodnota majetku	25 772 120	16 321 468
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	456 422 110	292 347 233
Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku	0,056466	0,055829

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

Odo dňa, 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 2017.

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Branislav Buščík
 predseda predstavenstva



Ing. Mário Adámek
 člen predstavenstva