

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

Priebežná účtovná zvierka
k 30. júnu 2018

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
dôchodkového fondu
k 30.6.2018

LEI

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

Daňové identifikačné číslo Účtovná závierka

2 0 2 1 8 8 4 2 6 0

riadna schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 8
do 0 6 2 0 1 8

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 7
do 0 6 2 0 1 7

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

Číslo

S l á v i č i e ú d o l i e 1 0 6

PSČ

Obec

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

Telefónne číslo

Faxové číslo

0 2 / 2 0 6 6 8 1 1 1 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

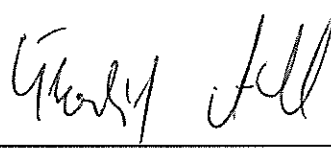
Zostavené dňa:

31.7.2018

Schválené dňa:

2.8.2018

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu



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 2018

	Aktíva	Poznámka	30.6.2018	31.12.2017
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)		55 381 402	53 897 726
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		-	-
a)	<i>bez kupónov</i>		-	-
b)	<i>s kupónmi</i>		-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	E.1.	20 064 758	20 769 461
a)	<i>bez kupónov</i>		-	-
b)	<i>s kupónmi</i>		20 064 758	20 769 461
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	E.2.	3 436 383	3 578 322
a)	<i>obchodovateľné akcie</i>		3 436 383	3 578 322
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.	31 786 439	29 498 190
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>		31 786 439	29 498 190
b)	<i>Ostatné</i>		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	E.4.	93 822	51 753
a)	<i>krátkodobé vklady v bankách</i>		-	-
b)	<i>krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>		-	-
c)	<i>iné</i>		93 822	51 753
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.5.	8 969 513	7 521 003
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		8 969 513	7 521 003
10.	Ostatný majetok		-	-
	Aktíva spolu		64 350 915	61 418 729

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	30.6.2018	31.12.2017
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	E.6.	670 622	42 919
1.	Závazky voči bankám		1 113	1 082
2.	Závazky z ukončenia sporenia		8 597	3 677
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		26 941	26 618
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		633 971	11 542
II.	Vlastné imanie	D.	63 680 293	61 375 810
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		63 680 293	61 375 810
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		399 793	2 702 959
	Pasíva spolu		64 350 915	61 418 729

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 2018

		Poznámka	1.1.2018 - 30.6.2018	1.1.2017 - 30.6.2017
1.	Výnosy z úrokov	E.7.	159 143	173 277
1.1.	úroky		159 143	173 277
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.	424 460	465 791
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		424 460	465 791
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	E.9.	(375)	1 123 607
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		23 244	(392 310)
6./e.	Zisk/strata z derivátov		-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi		-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde		606 472	1 370 365
h.	Transakčné náklady	E.10.	540	78
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.10.	255	279
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde		605 677	1 370 008
j.	Náklady na financovanie fondu		12 922	11 539
j.1.	náklady na úroky		-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky		12 922	11 539
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde		592 755	1 358 469
k.	Náklady na:	E.10.	174 941	295 934
k.1.	odplatu za správu fondu		93 369	86 330
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		81 572	209 604
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.10.	18 021	16 518
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie		399 793	1 046 017

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.

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 (ďalej len „ETF“). Tieto umožňujú ako otvorené podielové fondy možnosť investovania do väčšieho množstva rozličných titulov a nástrojov kapitálového trhu kúpou jedného cenného papiera. Zo zemepisného hľadiska možno povedať, že fond investuje celosvetovo.

2. ÚDAJE O SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI**Obchodné meno a sídlo, informácie o vzniku**

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

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.**Predstavenstvo spoločnosti**

Členovia predstavenstva Spoločnosti k 30. júnu 2018:

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady Spoločnosti k 30. júnu 2018:

Predseda:	Péter Kadocsa (od 15.1.2018)
Členovia:	Gyula Horváth
	Ing. Marcel Mikolášik

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 2018, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018 bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „Zákon o účtovníctve“) a Opatrením Ministerstva Financíí 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.

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. 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, akcie a podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

prvotné ocenenie

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

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

následné ocenenie

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

Spoločnosť určuje hodnotu majetku vo fonde metódou reálnej hodnoty.

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

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

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

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

Ak v deň ocenenia nie je pre akciu trhová cena, použije sa kvalifikovaný odhad. Ak nie je možné vykonať ani kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcie, ocení sa cenou obstarania, ktorá sa upraví o predpokladané zníženie jeho hodnoty.

Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie zvyšuje o postupne dosahovaný úrokový výnos, ako aj prémie/diskont (účtované ako úrokový náklad/výnos odo dňa obstarania cenného papiera do dňa predaja alebo splatnosti) lineárnou metódou.

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.

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 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.

2.5 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“.

LEI

3157004CQ8ZVA4MSP33

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.																								

2.6 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,

2.8 Správcovské poplatky a poplatky za vedenie účtov

Odplata za správu

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

Odplata za vedenie účtu

Spoločnosti prináleží odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu, a to vo výške 1% zo sumy mesačného príspevku. Odplata je zúčtovaná z účtu nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.

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

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

Odplata za zhodnotenie

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

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.																													

2.9 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 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.

2.10 Záonné požiadavky

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

K 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 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	1.1.2018 – 30.6.2018	1.1.2017 – 30.6.2017
X	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	414 661	481 136
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(53 633)	(57 714)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(174 996)	(295 984)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	634 325	(67 025)
5.	Výnosy z dividend (+)	424 460	465 791
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi (+)	3 121 556	1 547 740
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dť analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(4 819 057)	(2 415 144)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(18 761)	(16 826)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(12 922)	(11 539)
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(484 367)	(369 565)
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 (+)	3 816 625	4 250 627
18.	Prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(1 911 935)	(2 004 512)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	23	664
20.	Dedičstvá (-)	4 920	(32 305)
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	1 909 633	2 214 474
IV:	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	23 244	(392 310)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	1 448 510	1 452 599
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	7 521 003	6 291 651
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	8 969 513	7 744 250

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. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 30.06.2018

Označenie	POLOŽKA	30.6.2018	31.12.2017
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	61 375 810	55 294 773
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	1 358 422 344	1 282 109 201
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,045182	0,045182
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	3 816 625	6 593 248
2.	Zisk alebo strata fondu	399 793	2 702 959
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(1 911 935)	(3 215 170)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	2 304 483	6 081 037
A.	Čistý majetok na konci obdobia	63 680 293	61 375 810
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	1 400 672 867	1 358 422 344
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,045464	0,045182

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

SÚVAHA

AKTÍVA

1. Dlhopisy

Štruktúra portfólia dlhopisov k 30.júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

	30.6.2018	31.12.2017
Dlhopisy bez kupónov	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Dlhopisy s kupónmi	20 064 758	20 769 461
<i>nezaložené</i>	20 064 758	20 769 461
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	20 064 758	20 769 461

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	30.6.2018	31.12.2017
Štátne dlhopisy	8 259 091	10 060 760
Korporátne a bankové dlhopisy	9 643 253	8 540 287
Hypotekárne záložné listy	2 162 414	2 168 414
Celkom	20 064 758	20 769 461

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 dohodnutej doby splatnosti:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	35 949	80 639
Do troch mesiacov	47 215	41 807
Do šiestich mesiacov	45 704	80 516
Do jedného roku	71 915	124 580
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	806 007	804 596
Nad päť rokov	19 057 968	19 637 323
Celkom	20 064 758	20 769 461

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	35 949	981 975
Do troch mesiacov	47 215	1 548 557
Do šiestich mesiacov	953 289	80 516
Do jedného roku	729 786	1 044 547
Do dvoch rokov	4 946 927	1 171 582
Do piatich rokov	7 985 566	10 474 035
Nad päť rokov	5 366 026	5 468 249
Celkom	20 064 758	20 769 461

Členenie dlhopisov podľa mien:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
EUR	20 064 758	20 769 461
Celkom	20 064 758	20 769 461

2. Majetkové cenné papiere

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov k 30. júnu 2018 a 31. decembru 2017:

	30.6.2018	31.12.2017
Obchodovateľné akcie	3 436 383	3 578 322
nezaložené	3 436 383	3 578 322
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Celkom	3 436 383	3 578 322

Členenie obchodovateľných akcií podľa mien, v ktorých sú ocenené:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
EUR	1 105 471	1 149 242
CZK	1 781 120	1 739 554
PLN	549 792	689 526
USD	-	-
Celkom	3 436 383	3 578 322

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 2018 a 31. decembru 2017:

	30.6.2018	31.12.2017
PL otvorených podielových fondov	31 786 439	29 498 190
<i>nezaložené</i>	31 786 439	29 498 190
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
PL ostatné	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	31 786 439	29 498 190

Členenie podielových listov podľa mien:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
EUR	26 992 848	19 576 371
USD	4 793 591	9 921 819
Celkom	31 786 439	29 498 190

4. Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2018 a 31. decembru 2017:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	-	-
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	-	-
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	14 233	50 541
Ostatné pohľadávky	79 589	1 212
Celkom	93 822	51 753

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	5	28
Do troch mesiacov	79 584	23 021
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	14 233	28 704
Celkom	93 822	51 753

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	5	840
Do troch mesiacov	79 584	372
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	14 233	50 541
Celkom	93 822	51 753

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 2018 a k 31. decembru 2017:

<i>Popis</i>	30.6.2018	31.12.2017
Závazky voči správcovskej spoločnosti	26 941	26 618
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	1 113	1 082
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	8 597	3 677
Ostatné záväzky (daňové)	633 971	11 542
Celkom	670 622	42 919

Členenie záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	30.6.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	670 622	42 919
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	670 622	42 919

Členenie záväzkov podľa mien:

<i>Popis</i>	30.6.2018	31.12.2017
EUR	670 622	42 919
Celkom	670 622	42 919

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**7. Výnosy z úrokov**

<i>Popis</i>	1.1.2018 - 30.6.2018	1.1.2017 - 30.6.2017
Bežné účty	-	-
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	-	-
Dlhové cenné papiere	159 143	173 277
Celkom	159 143	173 277

8. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

<i>Popis</i>	1.1.2018 - 30.6.2018	1.1.2017 - 30.6.2017
Dividendy z akcií	147 554	124 037
Dividendy PL	276 906	341 754
Celkom	424 460	465 791

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 dividend z cenných papierov podľa mien:

Popis	1.1.2018 - 30.06.2018	1.1.2017 - 30.06.2017
EUR	234 089	279 235
CZK	102 714	93 696
USD	87 657	92 860
Celkom	424 460	465 791

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

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

Popis	1.1.2018 - 30.6.2018	1.1.2017 - 30.6.2017
Akcie	(85 364)	177 498
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
Dlhodobé dlhové cenné papiere	(130 438)	(65 314)
Podielové listy	215 427	1 011 423
Celkom	(375)	1 123 607

10. Bankové poplatky a náklady na odplaty

Popis	1.1.2018 - 30.6.2018	1.1.2017 - 30.6.2017
Zrážková daň	(12 922)	(11 539)
Bankové poplatky	(254)	(279)
Burzové poplatky		
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(541)	(78)
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(55)	(50)
Náklady na odplatu za správu fondu	(93 369)	(86 330)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(81 572)	(209 604)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(17 966)	(16 468)
Celkom	(206 679)	(324 348)

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Dôchodkový fond neeviduje na podsúvahových účtoch žiadne pohľadávky a pasíva ako napr. pohľadávky a záväzky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk, poskytnuté a prijaté zabezpečenia, pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií, pohľadávky a záväzky s opciami.

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

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. VÝPOČET AKTUÁLNEJ HODNOTY MAJETKU DÔCHODKOVÉHO FONDU

Hodnota majetku v dôchodkovom fonde sa vypočíta z hodnoty cenných papierov, ku ktorej sa pripočítavajú peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch vrátane alikvotnej časti úrokov pripadajúcich na jednotlivé finančné nástroje a pohľadávky z obchodov určených na obmedzenia menového rizika. Pri určovaní hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde sa postupuje v súlade s ustanoveniami Zákona o sds a Vyhlášky 246 NBS, resp. Opatrenia 180 MFSR.

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.

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 2018 a 31. decembru 2017:

	30.6.2018	31.12.2017
Peňažné prostriedky	8 969 513	7 521 003
Cenné papiere	55 287 580	53 845 973
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	-	-
Pohľadávky voči bankám – úrok na TVK	-	-
Daňové pohľadávky	14 233	50 541
Pohľadávky z titulu presunov medzi fondmi v rámci d.s.s.	-	-
Ostatné pohľadávky	79 589	1 212
Záväzky voči správcovskej spoločnosti Aegon d.s.s., a.s.	(26 941)	(26 618)
Záväzky voči depozitárovi - Unicredit Bank	(1 113)	(1 082)
Záväzky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia	(8 597)	(3 677)
Ostatné záväzky	(633 971)	(11 542)
Čistá hodnota majetku	63 680 293	61 375 810
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	1 400 672 867	1 358 422 344
Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku	0,045464	0,045182

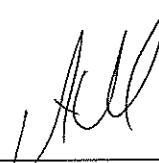
2. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nedošlo k takým udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykazanie v poznámkach alebo úpravu zostatkov v účtovnej závierke k 30. júnu 2018.

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Peter Šterbák
člen predstavenstva



Ing. Mária Adámek
člen predstavenstva