

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

Účtovná závierka k  
30. júnu 2019

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA  
dôchodkového fondu  
k 30.06.2019

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 9  
do 0 6 2 0 1 9

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 8  
do 0 6 2 0 1 8

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 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: 13.8.2019	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu  
Schválené dňa: 14.8.2019	

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 2019

	Aktíva	Poznámka	30.06.2019	31.12.2018
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>		<b>52 406 231</b>	<b>38 927 138</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		-	-
a)	bez kupónov		-	-
b)	s kupónmi		-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou		-	-
a)	bez kupónov		-	-
b)	s kupónmi		-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		-	-
a)	obchodovateľné akcie		-	-
b)	neobchodovateľné akcie		-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		-	-
4.	Podielové listy	E.1.	52 175 276	38 926 038
a)	otvorených podielových fondov		52 175 276	38 926 038
b)	Ostatné		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	E.2.	230 955	1 100
a)	krátkodobé vklady v bankách		-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		-	-
c)	Iné		230 955	1 100
d)	obrátené repoobchody		-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky		-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách		-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		-	-
7.	Deriváty		-	-
8.	Drahé kovy		-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	E.3.	<b>305 301</b>	<b>255 552</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		305 301	255 552
10.	Ostatný majetok		-	-
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>52 711 532</b>	<b>39 182 690</b>

LEI

ÚC FOND 1-02

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	30.06.2018	31.12.2018
<b>I.</b>	<b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 7)	E.4.	<b>13 065</b>	<b>17 819</b>
1.	Závazky voči bankám		849	674
2.	Závazky z ukončenia sporenia		359	7 956
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		11 857	9 189
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		-	-
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	D.	<b>52 698 467</b>	<b>39 164 871</b>
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		52 698 467	39 164 871
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		6 879 496	(2 630 448)
	<b>Pasíva spolu</b>		<b>52 711 532</b>	<b>39 182 690</b>

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 2019

Označenie	POLOŽKA	Poznámka	1.1.2019 - 30.06.2019	1.1.2018 - 30.06.2018
1.	Výnosy z úrokov		-	-
1.1.	úroky		-	-
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.	105 238	123 121
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		105 238	123 121
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	E.6.	7 046 261	1 062 941
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		506	2 056
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 fonde</b>		<b>7 152 005</b>	<b>1 188 118</b>
h.	Transakčné náklady	E.7.	1 860	6 645
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.7.	323	330
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>		<b>7 149 822</b>	<b>1 181 143</b>
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.	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>		<b>7 149 822</b>	<b>1 181 143</b>
k.	Náklady na:	E.7.	254 078	185 912
k.1.	odplatu za správu fondu		71 085	51 748
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		182 993	134 164
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.7.	16 248	13 293
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
A.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>		<b>6 879 496</b>	<b>981 938</b>

**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.

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.

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 dlhodobo 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 2019 sú:

Ing. Peter Brudňák – predseda (od 17.01.2019)  
 Ing. Peter Šterbák – člen  
 Ing. Branislav Bušík – člen (predseda do 16.01.2019)  
 Ing. Peter Jung – člen (od 22.01.2019)  
 Mgr. Martin Višňovský, PhD. – člen (od 22.01.2019)

Dňa 08.01.2019 bol dozornou radou Spoločnosti odvolaný člen predstavenstva Spoločnosti – Ing. Mária Adámek.

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 2019 sú:

Mgr. Eva Hajná – predseda (od 08.01.2019)

Ing. Peter Holotňák – člen (od 08.01.2019)

JUDr. Branislav Chynoradský – člen (od 17.06.2019). Dňa 08.01.2019 boli valným zhromaždením Spoločnosti odvolaní členovia dozornej rady Spoločnosti – Péter Kadocsa, Gyula Horváth a Ing. Marcel Mikolášik.

### Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a materskej spoločnosti celej skupiny

Do 8.1.2019 priamou materskou spoločnosťou Spoločnosti bola spoločnosť Aegon Levensverzekering N.V. so sídlom Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko a konečnou kontrolujúcou osobou Spoločnosti bola AEGON N.V. so sídlom Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko.

Dňa 8. januára 2019 došlo k zmene akcionára spoločnosti. Novým akcionárom je spoločnosť NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, Bratislava 811 02.

## 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 2019, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019 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, obsahom 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 :





LEI

0 9 7 9 0 0 B F G Q 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.

### 2.3 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, 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 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“.

### 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

UC FOND 2-02

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	1.1.2019 – 30.06.2019	1.1.2018 – 30.06.2018
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	-	2 389 316
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	46 505
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(254 078)	(185 966)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	2 843	29 543
5.	Výnosy z dividend (+)	105 238	123 121
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi (+)	-	5 263 883
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(6 202 976)	(14 497 791)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	526 818
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(18 432)	(20 214)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(6 367 405)</b>	<b>(6 324 785)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>X</b>	<b>x</b>
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>-</b>	<b>-</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 (+)	8 158 857	7 224 092
18.	Prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(1 504 757)	(453 708)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	(237 452)	99
20.	Dedičstvá (-)	-	-
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	7 956
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 (+/-)	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>6 416 648</b>	<b>6 778 439</b>
<b>IV:</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>506</b>	<b>2 056</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>49 749</b>	<b>455 710</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>255 552</b>	<b>155 171</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.</b>	<b>305 301</b>	<b>610 881</b>

LEI

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

Názov spravovaného fondu

I N D E X - i n d e x o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.  
A E G O N, d. s. s., a. s.**D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 30.06.2019**

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.06.2019	31.12.2018
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>39 164 871</b>	<b>30 667 888</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	703 256 108	516 832 180
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,055691	0,059338
<b>1.</b>	<b>Príspevky do dôchodkového fondu</b>	<b>8 158 857</b>	<b>12 189 024</b>
<b>2.</b>	<b>Zisk alebo strata fondu</b>	<b>6 879 496</b>	<b>(2 630 448)</b>
<b>3.</b>	<b>Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu</b>	-	-
<b>4.</b>	<b>Výplata výnosov podielnikom</b>	-	-
<b>5.</b>	<b>Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu</b>	-	-
<b>6.</b>	<b>Prevedené dôchodkové jednotky</b>	<b>(1 504 757)</b>	<b>(1 061 593)</b>
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>13 533 596</b>	<b>8 496 983</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>52 698 467</b>	<b>39 164 871</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	809 513 512	703 256 108
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,065099	0,055691

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

SÚVAHA

AKTÍVA

**1. Podielové listy**

Štruktúra portfólia podielových listov k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018:

Popis	30.06.2019	31.12.2018
PL otvorených podielových fondov	52 175 276	38 926 038
nezaložené	52 175 276	38 926 038
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
PL ostatné	-	-
nezaložené	-	-
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
<b>Celkom</b>	<b>52 175 276</b>	<b>38 926 038</b>

Členenie podielových listov podľa mien:

Popis	30.06.2019	31.12.2018
EUR	52 175 276	38 926 038
<b>Celkom</b>	<b>52 175 276</b>	<b>38 926 038</b>

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. Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
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	230 955	1 100
<b>Celkom</b>	<b>230 955</b>	<b>1 100</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Do jedného mesiaca	230 955	1 100
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
<b>Celkom</b>	<b>230 955</b>	<b>1 100</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Do jedného mesiaca	230 955	1 100
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
<b>Celkom</b>	<b>230 955</b>	<b>1 100</b>

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Hrubá hodnota pohľadávok	230 955	1 100
Zníženie hodnoty	-	-
<b>Čistá hodnota pohľadávok</b>	<b>230 955</b>	<b>1 100</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
EUR	230 955	1 100
USD	-	-
<b>Celkom</b>	<b>230 955</b>	<b>1 100</b>

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.**3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov**

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Bežné účty	305 301	255 552
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>305 301</b>	<b>255 552</b>

Členenie peňažných prostriedkov na bežných účtoch podľa mien:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
EUR	232 957	186 115
USD	72 344	69 437
<b>Celkom</b>	<b>305 301</b>	<b>255 552</b>

PASÍVA

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

Štruktúra záväzkov k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Závazky voči správcovskej spoločnosti	11 857	9 189
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	849	674
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	359	7 956
Ostatné záväzky (daňové)	-	-
<b>Celkom</b>	<b>13 065</b>	<b>17 819</b>

Členenie záväzkov dôchodkového fondu podľa zostatkovej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Do jedného mesiaca	13 065	17 819
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
<b>Celkom</b>	<b>13 065</b>	<b>17 819</b>

Členenie záväzkov dôchodkového fondu podľa mien:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
EUR	13 065	17 819
<b>Celkom</b>	<b>13 065</b>	<b>17 819</b>

LEI

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

Názov spravovaného fondu

I N D E X - i n d e x o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.  
A E G O N, d. s. s., a. s.

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**

**5. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku**

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.06.2019</i>	<i>1.1.-30.06.2018</i>
Dividendy z PL	105 238	123 121
<b>Celkom</b>	<b>105 238</b>	<b>123 121</b>

Členenie dividend z cenných papierov podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.06.2019</i>	<i>1.1.-30.06.2018</i>
USD	105 238	123 121
<b>Celkom</b>	<b>105 238</b>	<b>123 121</b>

Dividendy z podielových listov v roku 2019 a 2018 pre ISIN IE00B0M62Q58 boli vyplatené v mene USD. V portfóliu cenných papierov fondu je tento podielový list vedený v mene EUR.

**6. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**

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

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.06.2019</i>	<i>1.1.-30.06.2018</i>
Akcie	-	-
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
Podielové listy	7 046 261	1 062 941
<b>Celkom</b>	<b>7 046 261</b>	<b>1 062 941</b>

**7. Bankové poplatky a náklady na odplaty**

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.06.2019</i>	<i>1.1.-30.06.2018</i>
Bankové poplatky	(323)	(330)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(1 860)	(6 645)
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	(54)
Náklady na odplatu za správu fondu	(71 085)	(51 748)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(182 993)	(134 164)
Náklady na odplaty za služby depozitára	(16 248)	(13 239)
<b>Celkom</b>	<b>(272 509)</b>	<b>(206 180)</b>

**F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH**

Dôchodkový fond neevduje 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 opcií.

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

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.

## G. OSTATNÉ POZNÁMKY

### 1. VÝPOČET AKTUÁLNEJ HODNOTY MAJETKU DŔCHODKOVÉHO 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 2019 a 31. decembru 2018:

	30.06.2019	31.12.2018
Peňažné prostriedky	305 301	255 552
Cenné papiere	52 175 276	38 926 038
Pohľadávky voči bankám - termínované vklady	-	-
Pohľadávky voči bankám - úroky z termín. vkladov	-	-
Daňové pohľadávky	-	-
Ostatné pohľadávky	230 955	1 100
Záväzky voči správcovskej spoločnosti Aegon d.s.s., a.s.	(11 857)	(9 189)
Záväzky voči Depozitárovi - Unicredit Bank	(849)	(674)
Záväzky voči iným fondom d.s.s. (presuny v rámci fondov)	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia (prestup do inej d.s.s.)	(359)	(7 956)
Ostane záväzky	-	-
Záväzky za nakúpené cenné papiere	-	-
<b>Čistá hodnota majetku</b>	<b>52 698 467</b>	<b>39 164 871</b>
Počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	809 513 512	703 256 108
<b>Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku</b>	<b>0,065099</b>	<b>0,055691</b>

### 2. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

V roku 2019 začal v Spoločnosti proces integrácie so spoločnosťou NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. a ku dňu schválenia tejto účtovnej závierky tento proces trvá.

Podpis v mene predstavenstva:

Ing. Peter Jung  
člen predstavenstva

Ing. Peter Šterbák  
člen predstavenstva