

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

**Priebežná účtovná zvierka k  
30. júnu 2019**

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA  
dôchodkového fondu  
k 30.06.2019

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 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

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

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 2019

	Aktíva	Poznámka	30.06.2019	31.12.2018
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>		<b>65 135 625</b>	<b>53 823 257</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		-	-
a)	bez kupónov		-	-
b)	s kupónmi		-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	E.1.	19 280 855	19 968 272
a)	bez kupónov		-	-
b)	s kupónmi		19 280 855	19 968 272
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	E.2.	3 892 430	3 318 645
a)	obchodovateľné akcie		3 892 430	3 318 645
b)	neobchodovateľné akcie		-	-
c)	podieľ v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		-	-
4.	Podielové listy	E.3.	40 159 037	30 500 005
a)	otvorených podielových fondov		40 159 037	30 500 005
b)	Ostatné		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	E.4.	1 803 303	36 335
a)	krátkodobé vklady v bankách		1 513 751	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		-	-
c)	iné		289 552	36 335
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.5.	<b>3 207 377</b>	<b>8 066 474</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		3 207 377	8 066 474
10.	Ostatný majetok		-	-
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>68 343 002</b>	<b>61 889 731</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.

	<b>Pasíva</b>	<b>Poznámka</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>I.</b>	<b>Záväzky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>E.6.</b>	<b>67 104</b>	<b>34 010</b>
1.	Záväzky voči bankám		1 109	1 047
2.	Záväzky z ukončenia sporenia		27 811	18 621
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti		38 184	14 342
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		-	-
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>D.</b>	<b>68 275 898</b>	<b>61 855 721</b>
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		68 275 898	61 855 721
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		6 082 876	(2 811 905)
	<b>Pasíva spolu</b>		<b>68 343 002</b>	<b>61 889 731</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 2019

Označenie	POLOŽKA	Poznámka	1.1.2019 – 30.06.2019	1.1.2018 – 30.06.2018
1.	Výnosy z úrokov	E.7.	126 295	159 143
1.1.	úroky		126 295	159 143
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.	376 850	424 460
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		376 850	424 460
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	E.9.	5 818 802	(375)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		66 409	23 244
6./e.	Zisk/strata z derivátov		-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi		-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>		<b>6 388 356</b>	<b>606 472</b>
h.	Transakčné náklady	E.10.	493	540
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.10.	725	255
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>		<b>6 387 138</b>	<b>605 677</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	E.10.	7 089	12 922
j.1.	náklady na úroky		-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky		7 089	12 922
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>		<b>6 380 049</b>	<b>592 755</b>
k.	Náklady na:	E.10.	277 784	174 941
k.1.	odplatu za správu fondu		98 463	93 369
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		179 321	81 572
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.10.	19 389	18 021
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>		<b>6 082 876</b>	<b>399 793</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 DÔCHODKOVOM FONDE 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 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.

## **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 financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74 v znení neskorších predpisov a novelizácií, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie 74 MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

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.

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, 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).



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

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

Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“.

Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“ v momente vzniku práva na úhradu.

Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s cennými 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 centrálnkej banky (ďalej aj ako „ECB“) platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

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.																												

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:

- 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,

## 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*

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.

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.*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 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 2019 a k 31. decembru 2018 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	1.1.2019 – 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 (+)	469 812	414 661
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(16 133)	(53 633)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(277 839)	(174 996)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	23 904	634 325
5.	Výnosy z dividend (+)	376 850	424 460
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi (+)	2 295 814	3 121 556
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(6 365 930)	(4 819 057)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(20 552)	(18 761)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(7 089)	(12 922)
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(3 521 163)</b>	<b>(484 367)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(1 513 599)	-
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>(1 513 599)</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 (+)	3 455 980	3 816 625
18.	Prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(3 118 679)	(1 911 935)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	(237 235)	23
20.	Dedičstvá (-)	9 190	4 920
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 (+/-)	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>109 256</b>	<b>1 909 633</b>
<b>IV:</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>66 409</b>	<b>23 244</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>(4 859 097)</b>	<b>1 448 510</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>8 066 474</b>	<b>7 521 003</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.</b>	<b>3 207 377</b>	<b>8 969 513</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 30.06.2019

Označenie	POLOŽKA	30.06.2019	31.12.2018
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>61 855 721</b>	<b>61 375 810</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	1 431 468 566	1 358 422 344
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,043211	0,045182
<b>1.</b>	<b>Príspevky do dôchodkového fondu</b>	<b>3 455 980</b>	<b>6 862 505</b>
<b>2.</b>	<b>Zisk alebo strata fondu</b>	<b>6 082 876</b>	<b>(2 811 905)</b>
<b>3.</b>	<b>Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.</b>	<b>Výplata výnosov podielnikom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>5.</b>	<b>Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6.</b>	<b>Prevedené dôchodkové jednotky</b>	<b>(3 118 679)</b>	<b>(3 570 689)</b>
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>6 420 177</b>	<b>(479 911)</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>68 275 898</b>	<b>61 855 721</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	1 438 445 229	1 431 468 566
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,047465	0,043211

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

SÚVAHA

AKTÍVA

##### 1. Dlhopisy

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

Popis	30.06.2019	31.12.2018
Dlhopisy bez kupónov	-	-
nezaložené	-	-
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Dlhopisy s kupónmi	19 280 855	19 968 272
nezaložené	19 280 855	19 968 272
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
<b>Celkom</b>	<b>19 280 855</b>	<b>19 968 272</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

Popis	30.06.2019	31.12.2018
Štátne dlhopisy	7 599 461	8 250 097
Korporátne a bankové dlhopisy	8 535 121	8 528 031
Hypotekárne záložné listy	3 146 273	3 190 144
<b>Celkom</b>	<b>19 280 855</b>	<b>19 968 272</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 dohodnutej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Do jedného mesiaca	36 308	24 050
Do troch mesiacov	47 048	107 678
Do šiestich mesiacov	31 974	93 653
Do jedného roku	54 067	39 779
Do dvoch rokov	503 424	-
Do piatich rokov	805 190	801 448
Nad päť rokov	17 802 844	18 901 664
<b>Celkom</b>	<b>19 280 855</b>	<b>19 968 272</b>

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa zostatkovej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Do jedného mesiaca	536 392	674 967
Do troch mesiacov	47 048	107 678
Do šiestich mesiacov	31 974	93 653
Do jedného roku	1 056 267	542 481
Do dvoch rokov	4 940 615	4 371 253
Do piatich rokov	10 527 875	7 865 681
Nad päť rokov	2 140 684	6 312 559
<b>Celkom</b>	<b>19 280 855</b>	<b>19 968 272</b>

Členenie dlhopisov podľa mien:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
EUR	19 280 855	19 968 272
<b>Celkom</b>	<b>19 280 855</b>	<b>19 968 272</b>

## 2. Majetkové cenné papiere

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Obchodovateľné akcie	3 892 430	3 318 645
<i>nezaložené</i>	3 892 430	3 318 645
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
<b>Celkom</b>	<b>3 892 430</b>	<b>3 318 645</b>

Členenie obchodovateľných akcií podľa mien, v ktorých sú ocenené:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
EUR	1 006 661	983 065
CZK	2 230 813	1 739 135
PLN	654 956	596 445
USD	-	-
<b>Celkom</b>	<b>3 892 430</b>	<b>3 318 645</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 2019 a 31. decembru 2018:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
PL otvorených podielových fondov	40 159 037	30 500 005
<i>nezaložené</i>	40 159 037	30 500 005
<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>40 159 037</b>	<b>30 500 005</b>

Členenie podielových listov podľa mien:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
EUR	34 855 171	26 003 628
USD	5 303 866	4 496 377
<b>Celkom</b>	<b>40 159 037</b>	<b>30 500 005</b>

### 4. 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	1 513 599	-
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	151	-
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	52 293	14 360
Ostatné pohľadávky	237 260	21 975
<b>Celkom</b>	<b>1 803 303</b>	<b>36 335</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Do jedného mesiaca	1 751 010	23
Do troch mesiacov	-	21 952
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	52 293	14 360
<b>Celkom</b>	<b>1 803 303</b>	<b>36 335</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Do jedného mesiaca	1 751 010	23
Do troch mesiacov	-	21 952
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	52 293	14 360
<b>Celkom</b>	<b>1 803 303</b>	<b>36 335</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.

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

<i>Popis</i>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Hrubá hodnota pohľadávok	1 803 303	36 335
Zníženie hodnoty	-	-
<b>Čistá hodnota pohľadávok</b>	<b>1 803 303</b>	<b>36 335</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

<i>Popis</i>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
EUR	240 423	3 188
USD	660 946	21 951
CZK	901 934	11 196
<b>Celkom</b>	<b>1 803 303</b>	<b>36 335</b>

## 5. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

<i>Popis</i>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Bežné účty	3 207 377	8 066 474
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>3 207 377</b>	<b>8 066 474</b>

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov podľa mien:

<i>Popis</i>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
EUR	3 161 212	7 644 923
CZK	121	273 466
PLN	8 414	8 313
USD	37 630	139 772
<b>Celkom</b>	<b>3 207 377</b>	<b>8 066 474</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 2019 a k 31. decembru 2018:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Závazky voči správcovskej spoločnosti	38 184	14 342
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	1 109	1 047
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	27 811	18 621
Ostatné záväzky (daňové)	-	-
<b>Celkom</b>	<b>67 104</b>	<b>34 010</b>

Členenie záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Do jedného mesiaca	67 104	34 010
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
<b>Celkom</b>	<b>67 104</b>	<b>34 010</b>

Členenie záväzkov podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
EUR	67 104	34 010
<b>Celkom</b>	<b>67 104</b>	<b>34 010</b>

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

7. Výnosy z úrokov

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.06.2019</i>	<i>1.1.-30.06.2018</i>
Bežné účty	-	-
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	4 232	-
Dlhové cenné papiere	122 063	159 143
<b>Celkom</b>	<b>126 295</b>	<b>159 143</b>

8. 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 akcií	89 710	147 554
Dividendy PL	287 140	276 906
<b>Celkom</b>	<b>376 850</b>	<b>424 460</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 dividend z cenných papierov podľa mien:

<b>Popis</b>	<b>1.1.-30.06.2019</b>	<b>1.1.-30.06.2018</b>
EUR	287 508	234 089
CZK	44 725	102 714
USD	44 617	87 657
PLN	-	-
<b>Celkom</b>	<b>376 850</b>	<b>424 460</b>

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

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

<b>Popis</b>	<b>1.1.-30.06.2019</b>	<b>1.1.-30.06.2018</b>
Akcie	133 356	(85 364)
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
Dlhodobé dlhové cenné papiere	323 942	(130 438)
Podielové listy	5 361 504	215 427
<b>Celkom</b>	<b>5 818 802</b>	<b>(375)</b>

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

<b>Popis</b>	<b>1.1.-30.06.2019</b>	<b>1.1.-30.06.2018</b>
Zrážková daň	(7 089)	(12 922)
Bankové poplatky	(725)	(255)
Burzové poplatky		
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(493)	(540)
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(55)	(55)
Náklady na odplatu za správu fondu	(98 463)	(93 369)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(179 321)	(81 572)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(19 334)	(17 966)
<b>Celkom</b>	<b>(305 480)</b>	<b>(206 679)</b>

**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.

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.

## 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 2019 a 31. decembru 2018:


	30.06.2019	31.12.2018
Peňažné prostriedky	3 207 377	8 066 474
Cenné papiere	63 332 322	53 786 922
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	1 513 599	-
Pohľadávky voči bankám – úrok na TVK	151	-
Daňové pohľadávky	52 293	14 360
Pohľadávky z titulu presunov medzi fondmi v rámci d.s.s.	-	-
Ostatné pohľadávky	237 260	21 975
Záväzky voči správcovskej spoločnosti Aegon d.s.s., a.s.	(38 184)	(14 342)
Záväzky voči depozitárovi - Unicredit Bank	(1 109)	(1 047)
Záväzky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia	(27 811)	(18 621)
Ostatné záväzky	-	-
<b>Čistá hodnota majetku</b>	<b>68 275 898</b>	<b>61 855 721</b>
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	1 438 445 229	1 431 468 566
<b>Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku</b>	<b>0,047465</b>	<b>0,043211</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