

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

Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2015

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s. spravujúcej dôchodkový fond INDEX - indexový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky dôchodkového fondu INDEX - indexový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s., ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2015, výkazu ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a poznámok, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky a jej objektívnu prezentáciu v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávostí v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy internú kontrolu relevantnú pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť internej kontroly účtovnej jednotky. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu dôchodkového fondu INDEX - indexový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s., k 31. decembru 2015 a výsledok jeho hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

PricewaterhouseCoopers Slovensko
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161

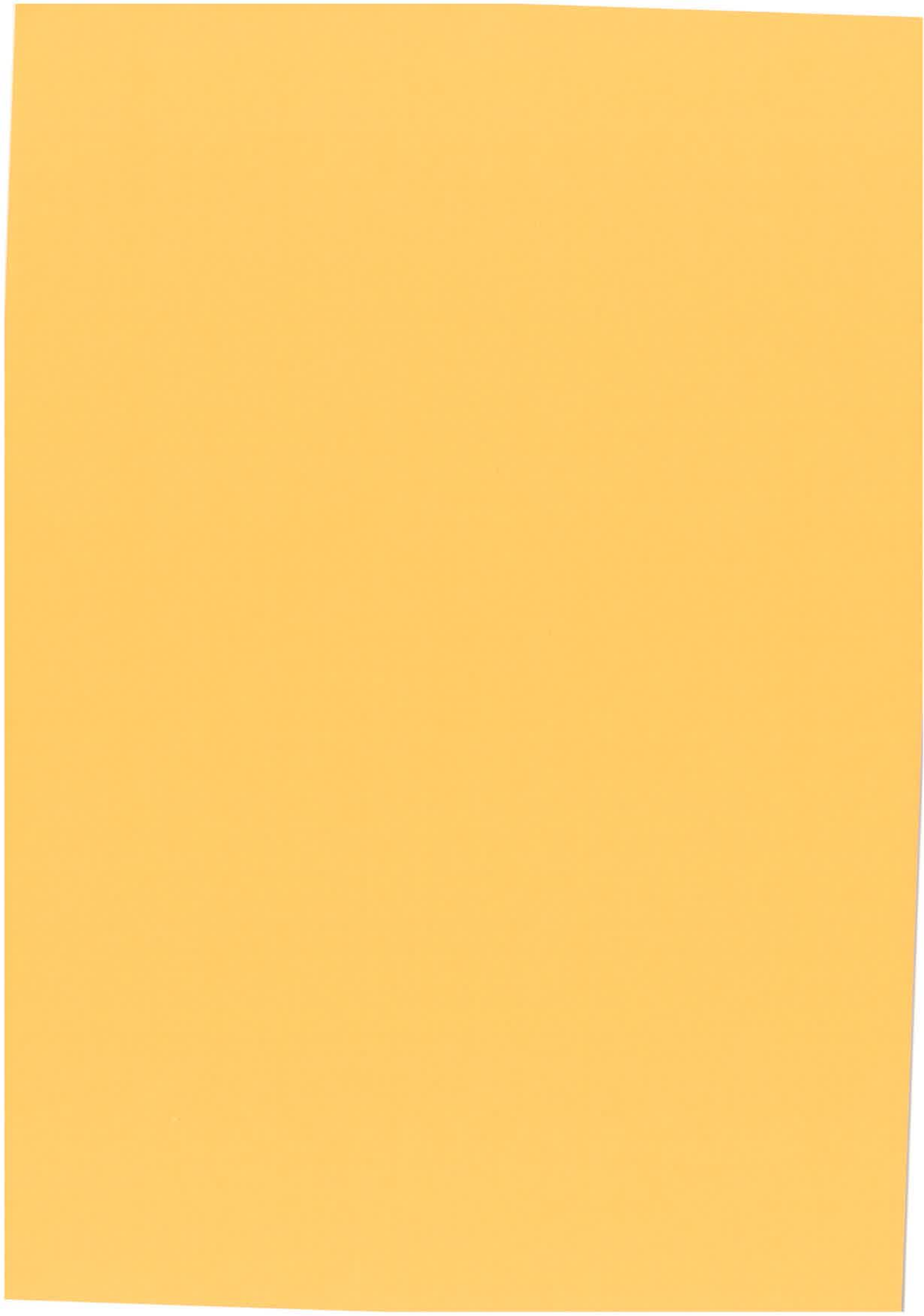


Tučný
Mgr. Juraj Tučný, FCCA
Licencia UDVA č. 1059

V Bratislave, 21. marca 2016

.....
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 815 32,
Slovenská republika
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The company's ID (IČO) No. 35739347.
Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ) 2020270021.
VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH) SK2020270021.
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, pod vložkou č. 16611/B, oddiel: Sro.
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16611/B, Section: Sro.



ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
dôchodkového fondu
k 31.12.2015

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
☐ mimoriadna
☐ priebežná

☒ schválená

od
do

Zostavená za obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 5
do 1 2 2 0 1 5

IČO

3 5 9 0 2 6 1 2

SK NACE

6 5 3 0 0

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 4
do 1 2 2 0 1 4

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1 - 02), Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2 - 02), Poznámky (ÚČ FOND 3 - 02)

Obchodné meno (názov) správцovskej 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 správцovskej spoločnosti

Ulica

S l á v i č i e ú d o l i e

Číslo

1 0 6

PSČ

Obec

8 1 1 0 2

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

0 2 / 2 0 6 6 8 1 1 1

Faxové číslo

0 2 / 2 0 6 6 8 1 1 0

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa:

21.3.2016

Schválené dňa:

21.3.2016

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu

[Signature]

[Signature]

LEI

UČ 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.

Súvaha k 31. decembru 2015

	Aktíva	Poznámka	31.12.2015	31.12.2014
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)		11 391 294	5 481 656
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.	11 391 294	5 481 656
a)	otvorených podielových fondov		11 391 294	5 481 656
b)	Ostatné		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky		-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách		-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		-	-
c)	Iné		-	-
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		-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	E.2.	179 344	125 796
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		179 344	125 796
10.	Ostatný majetok		-	-
	Aktíva spolu		11 570 638	5 607 452

LEI

UČ 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	31.12.2015	31.12.2014
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	E.3.	8 133	51 964
1.	Závazky voči bankám		223	105
2.	Závazky z ukončenia sporenia		5 026	42 138
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		2 884	9 721
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		-	-
II.	Vlastné imanie	D.	11 562 505	5 555 488
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		11 562 505	5 555 488
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		360 513	729 915
	Pasíva spolu		11 570 638	5 607 452

LEI

UČ 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.

Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2015

		Poznámka	1.1.2015 - 31.12.2015	1.1.2014 - 31.12.2014
1.	Výnosy z úrokov	E.4.	258	285
1.1.	úroky		258	285
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.	83 956	20 997
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		83 956	20 997
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	E.6.	427 982	809 277
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		883	81
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		513 079	830 640
h.	Transakčné náklady	E.7.	1 644	3 146
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.7.	376	260
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde		511 059	827 234
j.	Náklady na financovanie fondu		-	-
j.1.	náklady na úroky		-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky		-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde		511 059	827 234
k.	Náklady na:	E.7.	142 951	92 796
k.1.	odplatu za správu fondu		27 889	12 604
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		115 062	80 192
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.7.	7 595	4 523
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie		360 513	729 915

LEI

UC FOND 3-02

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 .**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE****1. ÚDAJE O DÔCHODKOVOM FONDE A INVESTIČNÁ STRATÉGIA FONDU**

INDEX – indexový negarantovaný d.f., Aegon, d.s.s., a.s. (ďalej len „fond“ alebo „dôchodkový fond“), je dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o sds“) dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „spoločnosť“), so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

Dôchodkový fond vznikol 24. apríla 2012 v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára.

Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí sú ochotní akceptovať vysokú mieru rizika a požadujú vyšší výnos. Odporúčaná lehota sporenia (investičný horizont) vo fonde je minimálne 15 rokov.

Dôchodkový fond nie je právnickou osobou.

V zmysle § 56 Zákona o sds vedie spoločnosť za seba a za každý dôchodkový fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý dôchodkový fond účtovnú závierku.

V zmysle novely Zákona o sds bol fond s účinnosťou od 1. februára 2013 premenovaný na **INDEX - indexový negarantovaný d.f., AEGON d.s.s., a.s.** (do 1. februára 2013 ako INDEX - indexový d.f., Aegon, d.s.s., a.s.).

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. (ďalej len „Spoločnosť“), IČO 35902612, so sídlom Slávičie údolie 106, Bratislava, bola založená dňa 8. júna 2004. Úrad pre finančný trh v zmysle zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o sds“) udelil 30. septembra 2004 povolenie na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti (číslo GRUFT – 005/2004/PDSS). Do obchodného registra bola Spoločnosť zaregistrovaná dňa 7. októbra 2004.

Predmet činnosti

Predmetom činnosti spoločnosti, ktorá dôchodkový fond spravuje, je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia v zmysle Zákona o sds.

LEI

ÚČ FOND 3-02

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.**Predstavenstvo spoločnosti**

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2015 :

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2015 :

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

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

	<i>Priama materská spoločnosť</i>	<i>Konečná ovládajúca spoločnosť</i>
Meno:	Aegon Levensverzekering N.V.	Aegon N.V.
Sídlo:	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY**1. PRINCÍP ZOBRAZENIA A NEPRETRŽITÉ TRVANIE SPOLOČNOSTI**

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2015, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 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, 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.

LEI

ÚČ FOND 3-02

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.

2. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY**2.1 Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu**

Spoločnosť neuplatnila v porovnaní s predošlým obdobím žiadne nové účtovné metódy a zásady.

Pri zostavovaní účtovnej závierky boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované nasledovné účtovné zásady a metódy :

2.2 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy, štátne pokladničné poukážky, akcie a podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

prvotné ocenenie

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

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

následné ocenenie

Po prvotnom vykázaní je možnosť cenné papiere oceňovať metódou umorovanej hodnoty (za podmienok stanovených zákonom o sds) alebo metódou reálnej hodnoty. Spoločnosť určuje hodnotu majetku vo fonde metódou reálnej hodnoty.

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

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

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

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

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 jej 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“.

Názov spravovného fondu: 097900BFGQ00000028094

Názov spravovaného fondu

[illegible]

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, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlišený úrok vypočítaný lineárnou metódou. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.4 Deriváty

Derivát je finančný nástroj, ktorý súčasne spĺňa nasledujúce podmienky:

- jeho účelom je získať v deň jeho vyrovnania z rozdielu medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a reálnou hodnotou podkladového nástroja,
- nevyžaduje žiadnu počiatočnú investíciu alebo vyžaduje počiatočnú investíciu podstatne nižšiu ako pri iných druhoch finančných nástrojov, u ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmenu trhových činiteľov,
- jeho vyrovnanie je dohodnuté k budúceму dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii,

Podľa zámeru, s ktorým sú deriváty obstarané, sa tieto členia na:

- a) deriváty určené na obchodovanie,
b) zabezpečovacie deriváty.

Podľa druhu derivátu sa deriváty členia na:

- a) pevné termínové operácie, ktorými sú forwardy, futurity a swapy,
b) opcie.

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:

- a) úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
b) menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
c) akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
d) komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
e) úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

Názov spravovaného fondu

Názov spravovaného fondu

LEI

UČ FOND 3-02

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	1.1.2015 – 31.12.2015	1.1.2014 – 31.12.2014
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	258	12 106
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(143 035)	(92 796)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(6 719)	9 108
5.	Výnosy z dividend (+)	83 956	20 997
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi (+)	-	147 628
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(5 481 655)	(2 234 282)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(9 532)	(7 928)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(5 556 727)	(2 145 167)
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 (+)	6 017 725	2 506 996
18.	Prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(371 221)	(368 034)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	(37 112)	42 138
20.	Dedičstvá (-)	-	-
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
24.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov na úroky za dlhodobé úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	5 609 392	2 181 100
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	883	81
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	53 548	36 014
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	125 796	89 782
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	179 344	125 796

LEI

UČ FOND 3-02

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.**D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 31.12.2015**

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2015	31.12.2014
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	5 555 488	2 686 611
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	117 807 634	66 790 197
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,047157	0,040225
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	6 017 725	2 506 996
2.	Zisk alebo strata fondu	360 513	729 915
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(371 221)	(368 034)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	6 007 017	2 868 877
A.	Čistý majetok na konci obdobia	11 562 505	5 555 488
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	227 047 396	117 807 634
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,050926	0,047157

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

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

SÚVAHA

AKTÍVA

1. Podielové listy

Štruktúra portfólia podielových listov k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014:

	31.12.2015	31.12.2014
PL otvorených podielových fondov	11 391 294	5 481 656
nezaložené	11 391 294	5 481 656
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
PL ostatné	-	-
nezaložené	-	-
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Celkom	11 391 294	5 481 656

Členenie podielových listov podľa mien:

Popis	31.12.2015	31.12.2014
EUR	11 391 294	5 481 656
Celkom	11 391 294	5 481 656

2. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014:

Popis	31.12.2015	31.12.2014
Bežné účty	179 344	125 796
Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24hodín	-	-
Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
Celkom	179 344	125 796

Členenie peňažných prostriedkov na bežných účtoch podľa mien:

Popis	31.12.2015	31.12.2014
EUR	150 257	125 796
USD	29 087	-
Celkom	179 344	125 796

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

PASÍVA

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky

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

Popis	31.12.2015	31.12.2014
Závazky voči správcovskej spoločnosti	2 884	9 721
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	223	105
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	5 026	42 138
Ostatne záväzky (daňové)	-	-
Celkom	8 133	51 964

Členenie záväzkov dôchodkového fondu podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2015	31.12.2014
Do jedného mesiaca	8 133	51 964
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	8 133	51 964

Členenie záväzkov dôchodkového fondu podľa mien:

Popis	31.12.2015	31.12.2014
EUR	8 133	51 964
Celkom	8 133	51 964

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

4. Výnosy z úrokov

Popis	1.1.-31.12.2015	1.1.- 31.12.2014
Bežné účty	258	285
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	-	-
Dlhové cenné papiere	-	-
Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
Celkom	258	285

5. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Popis	1.1.-31.12.2015	1.1.-31.12.2014
Dividendy z akcií SR (v EUR)	83 956	20 997
Celkom	83 956	20 997

LEI

UČ FOND 3-02

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

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

Popis	1.1.-31.12.2015	1.1.-31.12.2014
Akcie	-	-
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
Podielové listy	-	-
Celkom	427 982	809 277
	427 982	809 277

7. Bankové poplatky a náklady na odplaty

Popis	1.1.-31.12.2015	1.1.-31.12.2014
Bankové poplatky	(376)	(260)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(1 644)	(3 145)
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(84)	-
Náklady na odplatu za správu fondu	(27 889)	(12 604)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(115 062)	(80 192)
Náklady na odplaty za služby depozitára	(7 511)	(4 523)
Celkom	(152 566)	(100 724)

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

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

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

G. OSTATNÉ POZNÁMKY**1. VÝPOČET AKTUÁLNEJ HODNOTY MAJETKU DÔCHODKOVÉHO FONDU**

Hodnota majetku v dôchodkovom fonde sa vypočíta z hodnoty cenných papierov, ku ktorej sa pripočítavajú peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch vrátane alikvotnej časti úrokov pripadajúcich na jednotlivé finančné nástroje a pohľadávky z obchodov určených na obmedzenia menového rizika. Pri určovaní hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde sa postupuje v súlade s ustanoveniami Zákona o sds a Vyhlášky 246 NBS, resp. Opatrenia 180 NBS a Opatrenia 74 MF SR.

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Podiel čistej hodnoty majetku (NAV) a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu predstavuje aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky.

LEI

UC FOND 3-02

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.

Hodnota majetku dôchodkového fondu k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014:

	31.12.2015	31.12.2014
Peňažné prostriedky	179 344	125 796
Cenné papiere	11 391 294	5 481 656
Pohľadávky voči bankám - termínované vklady	-	-
Pohľadávky voči bankám - úroky z termín. vkladov	-	-
Daňové pohľadávky	-	-
Ostatné pohľadávky	-	-
Závázky voči správcovskej spoločnosti Aegon d.s.s., a.s.	(2 884)	(9 721)
Závázky voči Depozitárovi - Unicredit Bank	(223)	(105)
Závázky voči iným fondom d.s.s. (presuny v rámci fondov)	-	-
Závázky z ukončenia sporenia (prestup do inej d.s.s.)	(5 026)	(42 138)
Ostane závázky	-	-
Závázky za nakúpené cenné papiere	-	-
Čistá hodnota majetku	11 562 505	5 555 488
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	227 047 396	117 807 634
Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku	0,050926	0,047157

2. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

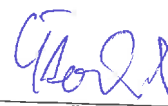
Odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa jej schválenia nedošlo k takým udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu zostatkov v účtovnej závierke k 31. decembru 2015.

Táto účtovná závierka bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 21. marca 2016.

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Branislav Bušík
predseda predstavenstva



Ing. Peter Šterbák
člen predstavenstva