

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

**Účtovná závierka za rok končiaci  
31. decembra 2016**

# Správa nezávislého audítora

Aкционárovi, 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.:

## Náš 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. (ďalej len „Fond“) k 31. decembru 2016 a výsledok jeho hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

## Čo sme auditovali

Účtovná závierka Fondu obsahuje tieto súčasti:

- súvahu k 31. decembru 2016,
- výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2016 a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy, prehľad o peňažných tokoch, prehľad o zmenách v čistom majetku fondu a ďalšie vysvetľujúce informácie.

## Východisko pre náš názor

Audit sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky* našej správy.

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

## Nezávislosť

Od Fondu ako aj od spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s., ktorá Fond spravuje, sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovných odborníkov ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov pri Medzinárodnej federácii účtovníkov ("Etický kódex"), ako aj v zmysle iných požiadaviek slovenskej legislatívy, ktorá sa vzťahuje na náš audit účtovnej závierky. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladú tieto legislatívne požiadavky a Etický kódex.

## Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade so Zákonom o účtovníctve, a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Fond schopný nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Fondu v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, okrem situácie, keď štatutárny orgán má v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Twin City/A, Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic  
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, [www.pwc.com/sk](http://www.pwc.com/sk)

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.

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 zapisaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.



## Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našim cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, aj keď existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodniť očakávať, že jednotlivo alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť nášho auditu podľa Medzinárodných auditorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obidenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Fondu alebo spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s., ktorá Fond spravuje.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich verejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý viedie k ich vernému zobrazeniu.

So štatutárnym orgánom komunikujeme okrem iného i plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu, ako aj významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré počas auditu identifikujeme.

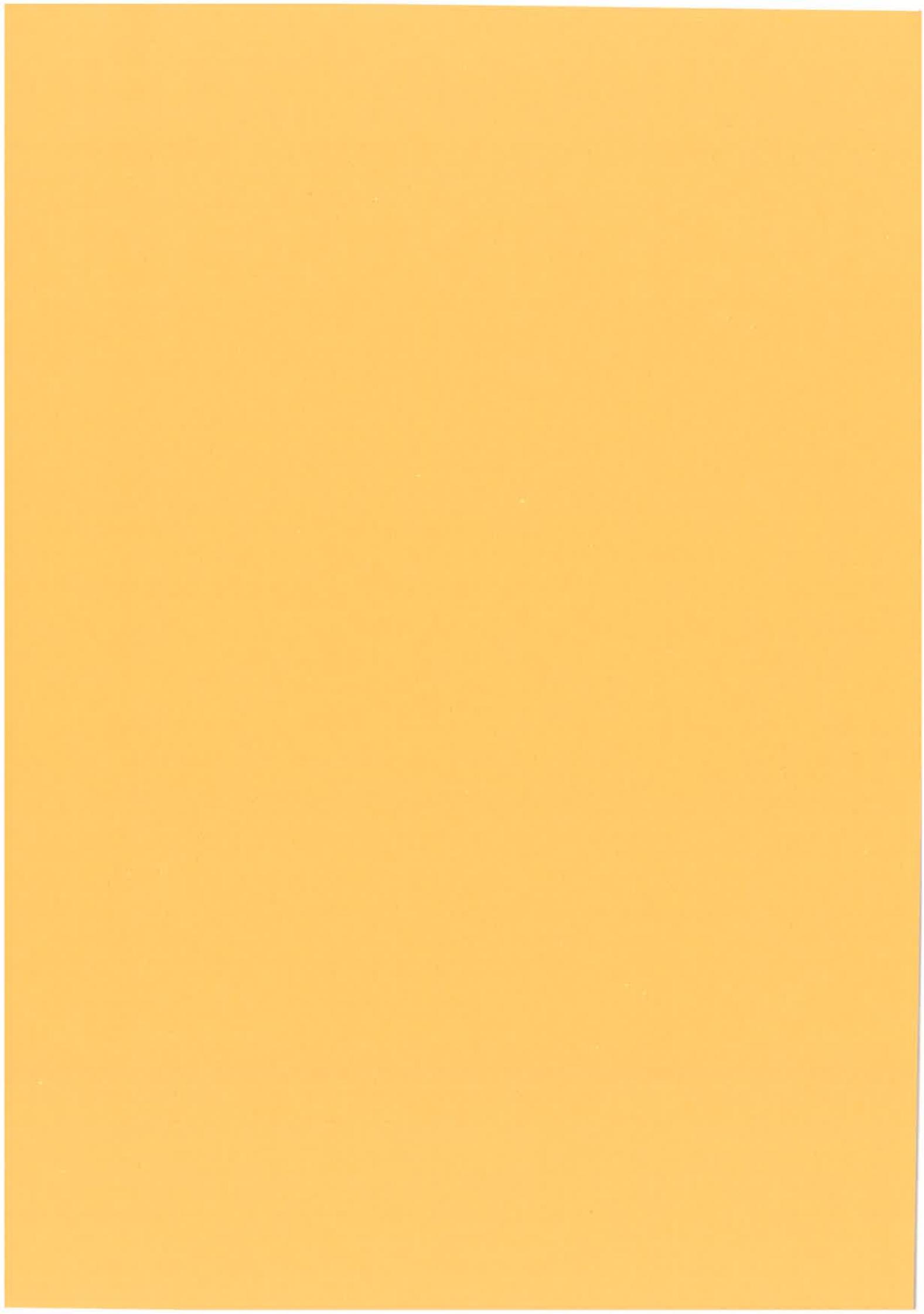
PricewaterhouseCoopers Slovensko  
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.  
Licencia SKAU č. 161



Ing. Eva Hupková, FCCA  
Licencia SKAU č. 672

V Bratislave, 28. marca 2017





ÚC FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA  
dôchodkového fondu  
k 31.12.2016

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

IČO

3 5 9 0 2 6 1 2

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac rok

0 1	2 0 1 6
1 2	2 0 1 6

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Bezprostredne  
predchádzahúce  
obdobie

mesiac rok

0 1	2 0 1 5
1 2	2 0 1 5

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 Číslo  
S l á v i č i e ú d o l i e 1 0 6

PSČ Obec

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

Telefónne číslo

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:

27.3.2017

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu

Schválené dňa:

27.3.2017

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 2016

	Aktíva	Poznámka	31.12.2016	31.12.2015
I.	<b>Investičný majetok</b> (súčet položiek 1 až 8)		<b>16 303 173</b>	<b>11 391 294</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		-	-
a)	<i>bez kupónov</i>		-	-
b)	<i>s kupónmi</i>		-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou		-	-
a)	<i>bez kupónov</i>		-	-
b)	<i>s kupónmi</i>		-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		-	-
a)	<i>obchodovateľné akcie</i>		-	-
b)	<i>neobchodovateľné akcie</i>		-	-
c)	<i>podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera</i>		-	-
d)	<i>obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach</i>		-	-
4.	Podielové listy	E.1.	<b>16 275 724</b>	<b>11 391 294</b>
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>		<b>16 275 724</b>	<b>11 391 294</b>
b)	<i>Ostatné</i>		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky		<b>27 449</b>	-
a)	<i>krátkodobé vklady v bankách</i>		-	-
b)	<i>krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>		-	-
c)	<i>Iné</i>		<b>27 449</b>	-
d)	<i>obrátené repoobchody</i>		-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky		-	-
a)	<i>dlhodobé vklady v bankách</i>		-	-
b)	<i>dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>		-	-
7.	Deriváty		-	-
8.	Drahé kovy		-	-
II.	<b>Neinvestičný majetok</b> (súčet položiek 9 a 10)	E.2.	<b>78 591</b>	<b>179 344</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		<b>78 591</b>	<b>179 344</b>
10.	Ostatný majetok		-	-
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>16 381 764</b>	<b>11 570 638</b>

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	ý	d.	f.
A	E	G	O	N,		d.	s.	s..,	a.	s.													

	Pasíva	Poznámka	31.12.2016	31.12.2015
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	E.3.	60 296	8 133
1.	Záväzky voči bankám		299	223
2.	Záväzky z ukončenia sporenia		-	5 026
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti		59 997	2 884
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		-	-
II.	Vlastné imanie	D.	16 321 468	11 562 505
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		16 321 468	11 562 505
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		1 544 470	360 513
	Pasíva spolu		16 381 764	11 570 638

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 2016**

		Poznámka	1.1.2016 - 31.12.2016	1.1.2015 - 31.12.2015
1.	Výnosy z úrokov	E.4.	115	258
1.1.	Úroky		115	258
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.	118 630	83 956
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		118 630	83 956
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	E.6.	1 532 439	427 982
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		20	883
6./e.	Zisk/strata z derivátorov		-	-
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>1 651 204</b>	<b>513 079</b>
h.	Transakčné náklady	E.7.	1 005	1 644
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.7.	279	376
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>		<b>1 649 920</b>	<b>511 059</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>1 649 920</b>	<b>511 059</b>
k.	Náklady na:	E.7.	96 102	142 951
k.1.	odplatu za správu fondu		40 081	27 889
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		56 021	115 062
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.7.	9 348	7 595
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
A.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>		<b>1 544 470</b>	<b>360 513</b>

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	y	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 správovskou 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 správovskej 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 viedie 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 správovskej 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 31. decembru 2016:

Predsedca:	Ing. Branislav Buštík
Členovia:	Ing. Peter Šterbák
	Ing. Mário Adámek

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 31. decembru 2016:

Predsedca:	Péter Máhir
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 2016, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 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 meno primárneho ekonomickej prostredia, v ktorom dôchodkový fond vykonáva svoje aktivity. Funkčná mena a mena, v ktorej je zostavená účtovná závierka, je euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty a hodnoty nákladov alebo strát sú uvedené v zátvorkách.

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

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

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

**2.2 Cenné papiere**

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

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

Názov spravovaného fondu

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

*prvotné ocenenie*

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

Náklady súvisiace s nákupom cenných papirov 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 papiarov 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

- Vyhľáškou 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 „Vyhľáška 246 NBS“), a
- Opatrením č. 180/2012 Národnej banky Slovenska o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde (ďalej len „Opatrenie 180 NBS“),

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

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

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

Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi“.

*ukončenie vykazovania*

Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícii sa používa FIFO metóda.

Vykazovanie cenných papirov 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.

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

Názov spravovaného fondu

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

Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov.

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

Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v menovitej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný lineárnu 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:

- 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,

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

## 2.8 Správcovské poplatky a poplatky za vedenie účtov

### *Odplata za správu*

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

### *Odplata za vedenie účtu*

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

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

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

### *Odplata za zhodnotenie*

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

## 2.9 Dôchodkové jednotky

Hodnota dôchodkovej jednotky sa vypočíta ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu, pričom čistou hodnotou majetku v dôchodkovom fonde sa rozumie rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Dôchodkové jednotky vydané dôchodkovým fondom sú vykazované v súvahе v riadku „Dôchodkové jednotky“.

Hodnota dôchodkovej jednotky pri prestupe sa vypočíta ako súčin aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky ku dňu prestupu a počtu dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu evidovaných na osobnom dôchodkovom účte.

## 2.10 Zákonné požiadavky

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

K 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 dôchodkový fond dodržiaval uvedené limity a obmedzenia.

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. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

Označenie	POLOŽKA	1.1.2016 – 31.12.2016	1.1.2015 – 31.12.2015
x	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	115	258
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(27 290)	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(96 156)	(143 035)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	57 189	(6 719)
5.	Výnosy z dividend (+)	118 630	83 956
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi (+)	-	-
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(3 351 991)	(5 481 655)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(10 578)	(9 532)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	(3 310 081)	(5 556 727)
x	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	x	x
16.	Zniženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	-	-
x	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	3 496 738	6 017 725
18.	Prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(282 245)	(371 221)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	(5 185)	(37 112)
20.	Dedičstvá (-)	-	-
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
23.	Zvýšenie/zniženie prijatých úverov (+/-)	-	-
24.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov na úroky za dlhodobé úvery (+/-)	-	-
III.	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	3 209 308	5 609 392
IV:	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	20	883
V.	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	(100 753)	53 548
VI.	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	179 344	125 796
VII.	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.</b>	78 591	179 344

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

Názov spravovaného fondu

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

**D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 31.12.2016**

Označenie	POLOŽKA	31.12.2016	31.12.2015
a	b	1	2
I.	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>11 562 505</b>	<b>5 555 488</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	227 047 396	117 807 634
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,050926	0,047157
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	3 496 738	6 017 725
2.	Zisk alebo strata fondu	1 544 470	360 513
3.	Vloženie výnosov podielníkov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielníkom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(282 245)	(371 221)
II.	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>4 758 963</b>	<b>6 007 017</b>
A.	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>16 321 468</b>	<b>11 562 505</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	292 347 233	227 047 396
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,055829	0,050926

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 2016 a 31. decembru 2015:

	31.12.2016	31.12.2015
PL otvorených podielových fondov	16 275 724	11 391 294
nezaložené	16 275 724	11 391 294
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
PL ostatné	-	-
nezaložené	-	-
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
<b>Celkom</b>	<b>16 275 724</b>	<b>11 391 294</b>

Členenie podielových listov podľa mien:

Popis	31.12.2016	31.12.2015
EUR	16 275 724	11 391 294
<b>Celkom</b>	<b>16 275 724</b>	<b>11 391 294</b>

**2. Krátkodobé pohľadávky**

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015:

Popis	31.12.2016	31.12.2015
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	27 449	-
<b>Celkom</b>	<b>27 449</b>	-

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	31.12.2016	31.12.2015
Do jedného mesiaca	27 449	-
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
<b>Celkom</b>	<b>27 449</b>	-

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2016	31.12.2015
Do jedného mesiaca	27 449	-
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
<b>Celkom</b>	<b>27 449</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.																	

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

Popis	31.12.2016	31.12.2015
Hrubá hodnota pohľadávok	27 449	-
Zníženie hodnoty	-	-
<b>Čistá hodnota pohľadávok</b>	<b>27 449</b>	<b>-</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

Popis	31.12.2016	31.12.2015
EUR	27 449	-
<b>Celkom</b>	<b>27 449</b>	<b>-</b>

### 3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015:

Popis	31.12.2016	31.12.2015
Bežné účty	78 591	179 344
Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
<b>Celkom</b>	<b>78 591</b>	<b>179 344</b>

Členenie peňažných prostriedkov na bežných účtoch podľa mien:

Popis	31.12.2016	31.12.2015
EUR	75 940	150 257
USD	2 651	29 087
<b>Celkom</b>	<b>78 591</b>	<b>179 344</b>

### PASÍVA

#### 4. Záväzky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky

Štruktúra záväzkov k 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015:

Popis	31.12.2016	31.12.2015
Záväzky voči správcovskej spoločnosti	59 997	2 884
Záväzky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	299	223
Záväzky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia	-	5 026
Ostatne záväzky (daňové)	-	-
<b>Celkom</b>	<b>60 296</b>	<b>8 133</b>

Členenie záväzkov dôchodkového fondu podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2016	31.12.2015
Do jedného mesiaca	60 296	8 133
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roka	-	-
<b>Celkom</b>	<b>60 296</b>	<b>8 133</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.																							

Členenie záväzkov dôchodkového fondu podľa mien:

Popis	31.12.2016	31.12.2015
EUR	60 296	8 133
Celkom	60 296	8 133

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT****5. Výnosy z úrokov**

Popis	1.1.-31.12.2016	1.1.-31.12.2015
Bežné účty	115	285
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	-	-
Dlhové cenné papiere	-	-
Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
Celkom	115	285

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

Popis	1.1.-31.12.2016	1.1.-31.12.2015
Dividendy z PL	118 630	83 956
Celkom	118 630	83 956

Členenie dividend z cenných papierov podľa mien:

Popis	1.1.-31.12.2016	1.1.-31.12.2015
USD	118 630	83 956
Celkom	118 630	83 956

Dividendy z podielových listov v roku 2016 a 2015 pre ISIN IE00B0M62Q58 boli vyplatené v mene USD. V portfóliu cenných papierov fondu je tento podielový list vedený v mene EUR.

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

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

Popis	1.1.-31.12.2016	1.1.-31.12.2015
Akcie	-	-
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
Podielové listy	1 532 439	427 982
Celkom	1 532 439	427 982

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

Popis	1.1.-31.12.2016	1.1.-31.12.2015
Bankové poplatky	(279)	(376)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(1 005)	(1 644)
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(54)	(84)
Náklady na odplatu za správu fondu	(40 081)	(27 889)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(56 021)	(115 062)
Náklady na odplaty za služby depozitára	(9 294)	(7 511)
Celkom	(106 734)	(152 566)

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.																			

**F. PREHĽAD 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 opcii.

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 prípadajúcich 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 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015:

	31.12.2016	31.12.2015
Peňažné prostriedky	78 591	179 344
Cenné papiere	16 275 724	11 391 294
Pohľadávky voči bankám - terminované vklady	-	-
Pohľadávky voči bankám - úroky z termín. vkladov	-	-
Daňové pohľadávky	-	-
Ostatné pohľadávky	27 449	-
Záväzky voči správcovskej spoločnosti Aegon d.s.s., a.s.	(59 997)	(2 884)
Záväzky voči Depozitárovi - Unicredit Bank	(299)	(223)
Záväzky voči iným fondom d.s.s. (presuny v rámci fondov)	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia (prestup do inej d.s.s.)	-	(5 026)
Ostane záväzky	-	-
Záväzky za nakúpené cenné papiere	-	-
<b>Čistá hodnota majetku</b>	<b>16 321 468</b>	<b>11 562 505</b>
Počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	292 347 233	227 047 396
<b>Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku</b>	<b>0,055829</b>	<b>0,050926</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. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nedošlo k takým udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu zostatkov v účtovnej závierke k 31. decembru 2016.

Táto účtovná závierka bola schválená predstavenstvom Spoločnosti dňa 27. marca 2017.

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Branislav Buštík  
predseda predstavenstva



Ing. Peter Šterbák  
člen predstavenstva