

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

Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2018

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. :

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 2018 a výsledok jej 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 2018,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy 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 (ďalej len „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.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovenská republika
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, 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 zapísaná 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.

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 jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším 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 audítorských 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 odôvodnene očakávať, že jednotlivito 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 audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské 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 obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské 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 zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských 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 audítorských 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 vedie 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, s.r.o.

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

V Bratislave, 19. marca 2019



Ing. Eva Hupková

Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
dôchodkového fondu
k 31.12.2018

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

Zostavená za obdobie

mesiac rok

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

IČO

3 5 9 0 2 6 1 2

SK NACE

6 5 - 3 0 - 0

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 7
do 1 2 2 0 1 7

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) 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

Číslo

S l á v i č i e ú d o l i e 1 0 6

PSČ

Obec

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

Telefónne číslo

Faxové číslo

0 2 / 2 0 6 6 8 1 1 1 0 2 / 2 0 6 6 8 1 1 0

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu
18.3.2019	
Schválené dňa:	
18.3.2019	

Názov spravovaného fondu

Súvaha k 31. decembru 20183

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	Poznámka	31.12.2018	31.12.2017
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	E.4.	17 819	38 113
1.	Závazky voči bankám		674	537
2.	Závazky z ukončenia sporenia		7 956	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		9 189	37 576
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		-	-
II.	Vlastné imanie	D.	39 164 871	30 667 888
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		39 164 871	30 667 888
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		(2 630 448)	1 469 600
	Pasíva spolu		39 182 690	30 706 001

Názov spravovaného fondu

Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2018

5

Názov spravovaného fondu

[illegible]

1. ÚDAJE O DÔCHODKOVOM FONDĚ A INVESTIČNÁ STRATÉGIA FONDU

2. ÚDAJE O SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI

Obchodné meno a sídlo, informácie o vzniku

Predmet činnosti

Predstavenstvo spoločnosti

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

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady Spoločnosti k 31. decembru 2018:

Predseda:	Péter Kadocsa (od 15.1.2018)
Členovia:	Gyula Horváth (od 13.11.2017)
	Ing. Jiří Schneller (do 15.1.2018)
	Ing. Marcel Mikolášik

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

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

*) Došlo k zmene akcionára správcovskej spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s., ktorá spravuje dôchodkový fond. V súvislosti s touto zmenou upozorňujeme na poznámku G.2.

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 2018, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 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.

Funkčná mena predstavuje menu primárneho ekonomického prostredia, v ktorom dôchodkový fond vykonáva svoje aktivity. Funkčná mena a mena, v ktorej je zostavená účtovná závierka, je euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty a hodnoty nákladov alebo strát sú uvedené v zátvorkách.

2. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

2.1 Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu

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

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

LEI

0 9 7 9 0 0 B F G Q 0 0 0 0 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.

2.2 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú 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).

Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie zvyšuje o postupne dosahovaný úrokový výnos, ako aj prémii/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“.

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.

Názov spravovaného fondu

9

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

2.8 Správcovské poplatky a poplatky za vedenie účtov

Odplata za správu

Spoločnosti prináleží odpata 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 správčovská spoločnosť. Výnosy plynúce z finančných prostriedkov uložených na bežnom účte pre nepriradené platby sú príjmom dôchodkovej správčovskej 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 súvahe 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 2018 a k 31. decembru 2017 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. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Ozna- čenie	POLOŽKA	1.1.2018 – 31.12.2018	1.1.2017 – 31.12.2017
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	3 218 778	-
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	46 505	(19 215)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(390 210)	(223 040)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(28 250)	(22 183)
5.	Výnosy z dividend (+)	192 066	210 250
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi (+)	9 128 692	-
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(23 163 301)	(12 716 454)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplataenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(40 832)	(22 347)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(11 036 552)	(12 792 989)
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 (+)	12 189 024	13 401 464
18.	Prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(1 061 593)	(524 644)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	6 955	59
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	11 134 386	12 876 879
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	2 547	(7 310)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	100 381	76 580
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	155 171	78 591
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	255 552	155 171

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 31.12.2018**

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2018	31.12.2017
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	30 667 888	16 321 468
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	516 832 180	292 347 233
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,059338	0,055829
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	12 189 024	13 401 464
2.	Zisk alebo strata fondu	(2 630 448)	1 469 600
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(1 061 593)	(524 644)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	8 496 983	14 346 420
A.	Čistý majetok na konci obdobia	39 164 871	30 667 888
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	703 256 108	516 832 180
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,055691	0,059338

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**SÚVAHA****AKTÍVA****1. Podielové listy**

Štruktúra portfólia podielových listov k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

	31.12.2018	31.12.2017
PL otvorených podielových fondov	38 926 038	30 504 226
nezaložené	38 926 038	30 504 226
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
PL ostatné	-	-
nezaložené	-	-
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Celkom	38 926 038	30 504 226

Členenie podielových listov podľa mien:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
EUR	38 926 038	30 504 226
Celkom	38 926 038	30 504 226

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

Názov spravovaného fondu

I N D E X - i n d e x o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.
A E G O N, d. s. s., a. s.**2. Krátkodobé pohľadávky**

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

Popis	31.12.2018	31.12.2017
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	-	-
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	-	-
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	-	-
Ostatné pohľadávky	1 100	46 604
Celkom	1 100	46 604

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	1 100	46 604
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	1 100	46 604

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	1 100	46 604
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	1 100	46 604

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
Hrubá hodnota pohľadávok	1 100	46 604
Zníženie hodnoty	-	-
Čistá hodnota pohľadávok	1 100	46 604

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
EUR	1 100	99
USD	-	46 505
Celkom	1 100	46 604

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

Názov spravovaného fondu

I N D E X - i n d e x o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.
A E G O N, d. s. s., a. s.**3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov**

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
Bežné účty	255 552	155 171
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	-	-
Celkom	255 552	155 171

Členenie peňažných prostriedkov na bežných účtoch podľa mien:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
EUR	186 115	154 534
USD	69 437	637
Celkom	255 552	155 171

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

Štruktúra záväzkov k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
Závazky voči správcovskej spoločnosti	9 189	37 576
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	674	537
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	7 956	-
Ostatne záväzky (daňové)	-	-
Celkom	17 819	38 113

Členenie záväzkov dôchodkového fondu podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	17 819	38 113
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	17 819	38 113

Členenie záväzkov dôchodkového fondu podľa mien:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
EUR	17 819	38 113
Celkom	17 819	38 113

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

5. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Popis	1.1.-31.12.2018	1.1.-31.12.2017
Dividendy z PL	192 066	210 250
Celkom	192 066	210 250

Členenie dividend z cenných papierov podľa mien:

Popis	1.1.-31.12.2018	1.1.-31.12.2017
USD	192 066	210 250
Celkom	192 066	210 250

Dividendy z podielových listov v roku 2018 a 2017 pre ISIN IE00B0M62Q58 boli vyplatené v mene USD. V portfóliu cenných papierov fondu je tento podielový list vedený v mene EUR.

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

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

Popis	1.1.-31.12.2018	1.1.-31.12.2017
Akcie	-	-
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
Podielové listy	(2 394 020)	1 512 046
Celkom	(2 394 020)	1 512 046

7. Bankové poplatky a náklady na odplaty

Popis	1.1.-31.12.2018	1.1.-31.12.2017
Bankové poplatky	(558)	(689)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(10 653)	(3 814)
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(54)	(54)
Náklady na odplatu za správu fondu	(112 743)	(74 553)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(277 413)	(148 433)
Náklady na odplaty za služby depozitára	(29 620)	(17 843)
Celkom	(431 041)	(245 386)

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.

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

Názov spravovaného fondu

I N D E X - i n d e x o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.
A E G O N, d. s. s., a. s.**G. OSTATNÉ POZNÁMKY****1. VÝPOČET AKTUÁLNEJ HODNOTY MAJETKU DŮCHODKOVÉHO FONDU**

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

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

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

Hodnota majetku dôchodkového fondu k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

	31.12.2018	31.12.2017
Peňažné prostriedky	255 552	155 171
Cenné papiere	38 926 038	30 504 226
Pohľadávky voči bankám - termínované vklady	-	-
Pohľadávky voči bankám - úroky z termín. vkladov	-	-
Daňové pohľadávky	-	-
Ostatné pohľadávky	1 100	46 604
Záväzky voči správcovskej spoločnosti Aegon d.s.s., a.s.	(9 189)	(37 576)
Záväzky voči Depozitárovi - Unicredit Bank	(674)	(537)
Záväzky voči iným fondom d.s.s. (presuny v rámci fondov)	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia (prestup do inej d.s.s.)	(7 956)	-
Ostane záväzky	-	-
Záväzky za nakúpené cenné papiere	-	-
Čistá hodnota majetku	39 164 871	30 667 888
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	703 256 108	516 832 180
Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku	0,055691	0,059338

2. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Po konci účtovného obdobia nastali nasledovné skutočnosti:

Dňa 8. januára 2019 došlo k zmene akcionára spoločnosti AEGON, d.s.s.,a.s. spravujúcej fond. Novým akcionárom Spoločnosti je spoločnosť NN životná poisťovňa,a.s. Jesenského 4/C Bratislava 811 02.

S účinnosťou od 8. januára 2019 sa funkcie člena a predsedu dozornej rady Spoločnosti vzdal Péter Kadocsa, ďalej funkcie člena dozornej rady Spoločnosti sa vzdali Marcel Mikolášik a Gyula Horváth. V zmysle Rozhodnutia jediného akcionára bola s účinnosťou od 8. januára 2019 do funkcie člena a predsedu dozornej rady Spoločnosti vymenovaná Eva Hajná a do funkcie člena dozornej rady Spoločnosti bol vymenovaný Peter Holotňák.

Dňa 8. januára 2019 bol dozornou radou Spoločnosti odvolaný člen predstavenstva Spoločnosti – Ing. Mário Adámek.

Dňa 17. januára 2019 bol dozornou radou Spoločnosti zvolený nový člen predstavenstva Spoločnosti – Ing. Peter Brudňák; a dňa 22. januára 2019 boli dozornou radou zvolení ďalší členovia predstavenstva Spoločnosti - Ing. Peter Jung a Mgr. Martin Višňovský, PhD.

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Táto účtovná závierka bola schválená predstavenstvom Spoločnosti dňa 18. marca 2019.

Ing. Branislav Buštk
člen predstavenstva

člen predstavenstva

clen predstavenstva


JUDr. Dana Macková
finančná riaditeľka

JUDr. Dana Macková
finančná riaditeľka

Ing. Peter Šterbák
člen predstavenstva

Ing. Peter Šterbák

člen predstavenstva