

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s.

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2018 v eurách

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

je dôchodkový fond podľa § 72 zákona č. 43/2004 Z. z. s účinnosťou od 1.4.2012.

Dôchodkový fond bol založený dňa 1.4.2012 a vytvorený pripísaním prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 10.4.2012. Informácie sa nachádzajú na internetovej stránke dôchodkovej správcovskej spoločnosti www.axa.sk.

Dôchodkový fond bol vytvorený a je spravovaný dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AXA d.s.s., a.s. (ďalej „spoločnosť“), ktorá bola založená dňa 14.7.2004 zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice N 173/2004, Nz 58075/2004 zo dňa 14.7.2004. Zakladateľ spoločnosti požiadal dňa 20.7.2004 Úrad pre finančný trh o udelenie povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktoré mu bolo udelené dňa 7.10.2004. Do obchodného registra bola spoločnosť zapísaná dňa 15.10.2004, pod číslom: 3441/B, oddiel Sa.

Spoločnosť s účinnosťou 1.8.2013 zmenila názov fondu na Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s. (do 31.7.2013 Indexový i.d.f. AXA d.s.s., a.s.).

Spoločnosť v súlade s novelou zákona č. 43/2004 Z. z. účinnou od 1.1.2013 bola povinná do 28.2.2013 zaslať sporiteľovi, ktorý je k 1.1.2013 sporiteľom v inom ako dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, tlačivo podľa vzoru uvedeného v prílohe č. 4 zákona o sds. Sporiteľ, ktorý mal záujem zostať sporiteľom v danom dôchodkovom fonde, bol povinný toto tlačivo vyplniť, podpísať a doručiť dôchodkovej správcovskej spoločnosti najneskôr do 31.3.2013.

Sporiteľ, ktorý bol k 1.1.2013 a k 29.4.2013 sporiteľom v inom ako dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, sa dňom 30.4.2013 stal sporiteľom v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, ak nedoručil dôchodkovej správcovskej spoločnosti uvedené vyhlásenie. Spoločnosť bola povinná zabezpečiť, aby sa sporiteľ podľa prvej vety stal sporiteľom v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde spravovanou spoločnosťou a to Dlhopisovom garantovanom d.d.f. AXA d.s.s., a.s. (do 31.7.2013 Dlhopisový d.d.f. AXA d.s.s., a.s.), pričom za deň prestupu sporiteľa z dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu spravovaného tou istou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou sa považuje dátum 30.4.2013.

Nakoľko väčšina sporiteľov v negarantovaných fondoch nedoručila spoločnosti tlačivo podľa vzoru uvedeného v prílohe č. 4 zákona o sds do 31.3.2013, dňom 30.4.2013 sa stali sporiteľmi v Dlhopisovom garantovanom d.d.f. AXA d.s.s., a.s. Uvedený prestup sporiteľov mal významný vplyv úbytok majetku v negarantovaných fondoch (Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s., Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., Zmiešaný z.d.f. AXA d.s.s., a.s.) a výrazný nárast majetku a sporiteľov v Dlhopisovom garantovanom d.d.f. AXA d.s.s., a.s.

Vlastníkom 100% podielu na základnom imaní spoločnosti AXA d.s.s., a.s. je AXA životní pojišťovna a.s., Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, Česká republika, IČ: 618 59 524, zapísaná v Obchodní rejstříku vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2831.

Spoločnosť AXA životní pojišťovna a.s., je súčasťou konsolidovaného celku, kde konsolidujúcou spoločnosťou je AXA SA (société anonyme à directoire et conseil de surveillance), 25 Avenue Matignon, 75008 Paríž, Francúzsko, zapísaná v Obchodnom registri Paríž pod č. 572.093.920 R.C.S. PARIS.

Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Tento majetok je spoločným majetkom sporiteľov. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu.

Dôchodkový fond tvoria zo zákona príspevky a penále od Sociálnej poisťovne za neskoro odvedené príspevky, majetok nadobudnutý z týchto príspevkov a z penále a ich investovaním, výnosy z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále a majetok nadobudnutý z výnosov z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále.

Indexový dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí sú ochotní akceptovať vysoké kolísanie hodnoty dôchodkových jednotiek na svojich osobných dôchodkových účtoch a vyššiu mieru rizika. Cieľom fondu je dosiahnuť rast hodnoty majetku dôchodkového fondu pri súčasnej snahe o zachovanie primeranej miery rizika a dosiahnuť výkonnosť dôchodkovej jednotky, ktorá bude približne zodpovedať výkonnosti referenčnej hodnoty.

K 31.12.2018 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 1,57 % do SR, 98,43 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR. K 31.12.2017 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 0,34 % do SR a 99,66 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR.

Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do akciových investícií.

Dôchodkový fond možno vytvoriť iba na neurčitý čas.

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s opatrením MF SR z 13.12.2007 č. MF/25835/2007-74 v znení neskorších predpisov, tj. vrátane novelizácie opatrením z 11.12.2013 č. MF/17945/2013-74 a ostatnej novelizácie opatrením z 24.9.2014 č. MF/18007/2014-74, 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 účtovnej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej „postupy účtovania pre dôchodkové fondy“).

Opatrenie MF SR č. MF/17945/2013-74 z 11.12.2013 nadobudlo účinnosť 1.1.2014 a opatrenie MF SR č. MF/18007/2014-74 z 24.9.2014 nadobudlo účinnosť 1.12.2014.

Nové postupy účtovania pre dôchodkové fondy nemajú žiaden vplyv na použité metódy a zásady. Fond použil metódy a zásady konzistentné s predchádzajúcim obdobím. Nové postupy majú vplyv len na štruktúru prezentácie poznámok.

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2018 do 31.12.2018 podľa princípov časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou vybraných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania činnosti dôchodkového fondu (going concern).

Výkazy súvahy, výkaz ziskov a strát sa vykazujú v štruktúre, ktorá zodpovedá investičnej stratégii fondu a údaje v nich sa zoskupujú podľa významnosti položiek, tieto sa podrobnejšie uvádzajú a popisujú v poznámkach.

Súvaha

Ako prvý sa uvádza majetok držaný primárne na účel jeho zhodnotenia. Investície sa ďalej členia podľa druhov zostupne, podľa obvyklého relatívneho podielu príslušného druhu investície na tvorbe výnosov. Súvaha je zostavená podľa rozdelenia investícií vo väčšine fondov. Poradie investícií v súvahe konkrétneho fondu môže byť iné, v súlade s investičnou stratégiou tohto fondu. Ostatný majetok, ak sa člení podrobnejšie, sa uvádza zostupne podľa jeho likvidnosti. V pasívach sa uvádzajú najprv záväzky usporiadané zostupne podľa likvidity a potom sa uvádza položka vlastného imania. Položky súvahy sa členia najmenej do takej úrovne podrobnosti, aby bolo možné určiť pri každej položke výkazu ziskov a strát, úbytkom alebo prírastkom, ktorej položky súvahy bola spôsobená. Zaisťovacie deriváty sa vykazujú ako podpoložky položky súvahy, ktorú zaisťujú v súvahe, ak je zaisťovaná položka súvahy významná a aj zaistenie je vo vzťahu k zaisťovanej položke významné alebo v ostatných prípadoch v poznámkach k príslušnej položke súvahy.

Výkaz ziskov a strát je štruktúrovaným rozpisom účtu ziskov a strát

V prvej časti výkazu ziskov a strát sa uvádzajú najprv výsledky zhodnocovania majetku vo fonde, na ktoré je primárne určený a za ním výsledky jeho sekundárneho zhodnotenia. Vo fonde sa spravidla spravuje s výnimkou derivátov a drahých kovov investičný majetok za účelom získania dohodnutého výnosu z neho, čo je jeho primárnym zhodnotením. Z dôvodu riadenia výkonnosti portfólia príslušného druhu majetku je často potrebné určitý majetok predať, čo je jeho sekundárnym zhodnotením. Výsledky operácií s majetkom a záväzkami sa vo výkaze ziskov a strát vykazujú čistým spôsobom, ako rozdiel príslušného druhu výnosov a príslušného druhu nákladov. Vo výkaze ziskov a strát sa najskôr uvádzajú zisky a za nimi straty.

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s nasledujúcimi dôležitými účtovnými metódami:

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä:

- deň výplaty alebo prevzatia, alebo výplaty hotovosti,
- deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene,
- deň vykonania platby, príp. inkasa z účtu klienta,
- deň dohodnutia obchodu s cennými papiermi,
- deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo zániku vlastníctva,
- deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku,

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

- g) pri účtovaní nákupu alebo predaja cenných papierov s obvyklým termínom dodania (spotové operácie) je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu s cenným papierom. Pri účtovaní derivátových operácií je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu, deň zmeny reálnej hodnoty derivátu a deň vyrovnania obchodu.

b) Cenné papiere a podiely

Cenné papiere obstarané do majetku dôchodkového fondu sú na základe zámeru, s ktorým boli obstarané, zaradené do portfólia cenných papierov určených na predaj.

V zmysle zákona o účtovníctve sú cenné papiere prvotne účtované v obstarávacej cene vrátane nákladov súvisiacich s ich obstaraním. Nakoľko zákon č. 43/2004 Z.z. o sds do 31.3.2012 ustanovoval, že v odplate správcovskej spoločnosti za správu dôchodkového fondu sú zahrnuté náklady správcovskej spoločnosti spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde (teda aj náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov), cenné papiere obstarané do majetku dôchodkového fondu sú pri ich obstaraní účtované bez súvisiacich nákladov. Novela zákona o sds s účinnosťou od 1.4.2012 stanovila, že v odplate správcovskej spoločnosti za správu dôchodkového fondu nie sú zahrnuté náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov a výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát dôchodkového fondu.

Časové rozlíšenie úrokových výnosov z dlhových cenných papierov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto cenných papierov. Prémia alebo diskont pri dlhových cenných papieroch sa účtuje na účtoch úrokových nákladov alebo výnosov odo dňa obstarania cenného papiera do dňa predaja alebo splatnosti metódou efektívnej úrokovej miery.

Dlhové a majetkové cenné papiere určené na predaj sú oceňované reálnou hodnotou, pričom táto hodnota sa v zmysle zákona o účtovníctve určuje ako trhovú cenu vyhlásenú ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier prediť. Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade s vyhláškou 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.

Nerealizované zisky alebo straty z precenenia cenných papierov sú v zmysle postupov účtovania vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi“.

Zisky a straty z obchodovania s cennými papiermi sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi“.

Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako trhovú cenu vyhlásenú najneskôr ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možno cenný papier prediť; pri dlhovom cennom papieri je táto cena vrátane dosiahnutého úrokového výnosu. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu z verejného trhu cenných papierov, je použité ocenenie podľa priemeru z kotácií referenčných trhov (zverejnené v systéme Reuters a/alebo Bloomberg). Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami zákona o sds a vyhlášky určená správcovskou spoločnosťou inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania. Pri použití týchto metód sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera. Ak nie je možné ani takto určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota sa určí kvalifikovaným odhadom.

c) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa v prípade pochybných a nevymožiteľných pohľadávok znižuje o opravné položky.

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtoch v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, tj. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok.

d) Peňažné prostriedky

Peňažné prostriedky sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

e) Rezervy a opravné položky

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

Opravné položky sa tvoria na krytie možných rizík aktív, ktoré sú po splatnosti. Tvoria sa vo výške, ktorá zodpovedá riziku návratnosti aktív.

f) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

g) Deriváty

Za derivát sa považuje finančný nástroj, ktorý súčasne spĺňa nasledujúce podmienky:

1. jeho reálna hodnota sa mení v závislosti od zmeny úrokovej miery, ceny cenného papiera, kurzu cudzích mien, cenového indexu, úverového indexu, ratingu, alebo podobnej premennej,
2. nevyžaduje začiatkové čisté investície alebo vyžaduje začiatkové čisté investície, ktoré sú nižšie ako by sa vyžadovalo pri iných druhoch finančných nástrojov, ktoré podobne reagujú na zmeny v úverových faktoroch a trhových faktoroch,
3. je dohodnutý a vyrovnaný k budúcemu dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii.

Podľa zámeru, s ktorým boli deriváty dohodnuté sa členia na:

1. deriváty určené na obchodovanie
2. zabezpečovacie deriváty

Podľa druhu sa deriváty členia na:

- pevné termínové operácie, ktorými sú forwardy, futuringy a swapy,
- opcie.

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:

1. úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
2. menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
3. akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
4. komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
5. úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

V zmysle § 81 ods.1 písmeno h) a § 83 zákona č. 43/2004 Z.z. o sds možno v prospech a na ťarchu majetku v dôchodkovom fonde uskutočňovať obchody určené na obmedzenie menového rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde. Vzhľadom na to sú všetky deriváty v majetku dôchodkového fondu klasifikované ako zabezpečovacie deriváty, pričom spĺňajú definované požiadavky pre účtovanie hedgingu:

1. zodpovedajú stratégii dôchodkového fondu v riadení rizík,
2. zabezpečovací vzťah je od začiatku formálne zdokumentovaný, pričom dokumentácia umožňuje identifikáciu zabezpečených nástrojov, zabezpečovacích nástrojov a zabezpečeného rizika.

Deriváty sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom precenenie na reálnu hodnotu sa účtuje na výsledkových účtoch. V deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch. Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sú v zmysle postupov účtovania vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátových operácií“. Realizované zisky a straty z derivátov sa vykazujú vo Výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

h) Stratégie a zásady zaist'ovania

Zaist'ovanie majetku v cudzej mene je realizované v súlade s investičnou stratégiou fondu, na základe rozhodnutí Investičného výboru a pracovníkov oddelenia Asset manažmentu a podľa stanovenej strategickej

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

a taktickej alokácie aktív. Toto rozhodovanie sa riadi momentálnym vývojom cudzomenových kurzov k domácej mene, predchádzajúcimi skúsenosťami a prepočtom rizík spojených s investovaním do takéhoto majetku.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

i) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným v kurzovom lístku Európskej centrálnej banky platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje. Kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia. Pri precenení cenných papierov k dátumu účtovnej závierky sa odčlení tá časť precenenia, ktorá vzniká v dôsledku precenenia cudzej meny na euro. Toto precenenie sa rovnako vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z devízových operácií“.

Pri kúpe a predaji cudzej meny za euro sa používa kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

j) Úroky

Úroky sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

k) Náklady, odplaty dôchodkového fondu

Novelou zákona č. 43/2004 Z. z. bola zavedená zmena v oblasti účtovania vybraných nákladov. Priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát dôchodkového fondu sa účtujú s účinnosťou od 1.4.2012: odplata za správu fondu, zhodnotenie majetku fondu, odplata za výkon činnosti depozitára, poplatky za správu cenných papierov, poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov, bankové a iné poplatky.

V položke transakčné náklady sú vykazované poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov. V položke bankové a iné poplatky sa vykazujú bankové poplatky pri vedení bankových účtov fondu a poplatky platené depozitárovi za vedenie a správu cenných papierov.

l) Účtovanie nákladov a výnosov

Náklady a výnosy sa účtujú spravidla prírastkovým spôsobom, na ťarchu účtu v prípade účtu nákladov a v prospech účtu v prípade účtu výnosov. Na opačnej strane účtu sa účtuje len oprava zápisu alebo jeho prevod na konečný účet súvahový. Pri účtovaní o operáciách s majetkom, prípadne so záväzkami, ktorými sú nákupy, predaje a iné prevody a ocenenia, sa môže účtovať vyrovnávacím spôsobom, výnos v prospech a náklad na ťarchu účtu. Zostatok predmetného účtu sa vo výkaze ziskov a strát vykáže podľa zostatku ako zisk alebo ako strata.

Náklady a výnosy sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky. Opravy chýb minulých účtovných období sa môžu v príslušnom účtovnom období začať účtovať na analytických účtoch k účtom nákladov alebo výnosov bežného účtovného obdobia. Ak sa ich úhrn stane významný, preúčtujú sa zostatky týchto analytických účtov na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplňkové dôchodkové jednotky. Náhrady nákladov sa účtujú ako zníženie príslušného nákladu. Náhrady nákladov vynaložených v minulých účtovných obdobiach sa účtujú v prospech účtu Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplňkové dôchodkové jednotky.

Ak sa majetok, ktorý nebol nadobudnutý na účel jeho predaja, výnimočne predáva alebo ak predaj v ekonomickom zmysle je nevyhnutnou podmienkou na vznik iného druhu majetku, ktorý je účelom transakcie, ako je to pri finančnom prenájme, účtuje sa o tom čistým spôsobom. Na účet nákladov alebo na účet výnosov sa zaúčtuje len čistý zisk alebo čistá strata z predaja.

Prirastené výnosy z úrokov alebo prirastené náklady z úrokov sa účtujú na účtoch úrokových výnosov alebo úrokových nákladov súvzťažne na účty majetku, ku ktorému tieto úrokové výnosy alebo úrokové náklady prirástli.

m) Časové rozlišovanie nákladov a výnosov, výdavkov a príjmov

Ak pohľadávka, záväzok, iný príjem alebo výdavok, ktoré menia vlastné imanie fondu, sú za poskytovanie výkonu za určité obdobie a toto obdobie sa týka dvoch alebo viacerých období medzi bezprostredne po sebe nasledujúcimi účtovnými závierkami alebo inými udalosťami ustanovenými všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo účtovnou politikou fondu, takáto pohľadávka, záväzok, iný príjem alebo výdavok sa pri svojom vzniku nevykážu súvzťažne ako náklad alebo výnos v celej svojej hodnote, ale v primeranej časti ako súvahová položka časového rozlíšenia.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

Príjmy a výdavky, ktoré sa stanú výnosmi alebo nákladmi v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako výnosy budúcich období alebo náklady budúcich období.

Výnosy a náklady, ktoré budú prijaté alebo vydané v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako príjmy budúcich období alebo výdavky budúcich období.

Pri účtovných prípadoch časového rozlíšenia je známy ich vecný obsah, výška a obdobie, ktorého sa týkajú.

Časové rozlíšenie sa účtuje na analytických účtoch k účtom majetku a účtom záväzkov, ak príjmy alebo výdavky prirastajú k majetku alebo záväzku. Ak príjmy alebo výdavky neprirastajú k majetku alebo záväzku, ale sú samostatným majetkom alebo záväzkom, účtujú sa na účtoch časového rozlíšenia v účtovej triede.

Aby sa mohla podľa osobitného predpisu vypočítať hodnota dôchodkovej jednotky denne, v dôchodkovom fonde sa časovo rozlišuje denne.

n) Uvádzanie hodnôt v účtovnej závierke

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v eurách, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach sú uvádzané so znamienkom mínus pred konkrétnym číslom.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2018	2017
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	-24 123 364	18 196 132
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	24 173 865	-226 158 720
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-4 105 698	-2 443 819
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-124 891	-380 979
5.	Výnosy z dividend (+)	637 865	618 690
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	121 173	7 833
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	0	0
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)	0	0
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-116 272 920	104 858 263
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	0	-1 793 467
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	0	0
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-248 780	-179 496
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	0	0
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	0	0
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	0	0
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-119 942 750	-107 275 562
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	0	0
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	12 658 723	25 852 860
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	75 684 239	80 274 199
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	33 127 410	-3 052
20.	Dedičstvá (-)	-1 359	1 359
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	0	0
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	0	0
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	0	0
24.	Náklady na úroky za úvery (-)	0	0
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	0	0
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	121 469 013	106 125 366
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	1 526 263	-1 150 196
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 341 786	2 491 982
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	2 868 049	1 341 786

Do výnosov z úrokov, odplát a provízií fond zahrnul aj zisk/stratu z operácií s cennými papiermi a podielmi, s devízami a s derivátmi.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

D. PREHL'AD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2018	2017
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	313 702 530	191 383 963
a)	počet dôchodkových jednotiek	5 164 400 044	3 351 219 842
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,060743	0,057109
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	42 378 423	25 852 860
2.	Zisk alebo strata fondu	-27 839 978	16 191 508
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	79 280 455	80 274 199
II.	Nárast/pokles čistého majetku	93 818 900	122 318 567
A.	Čistý majetok na konci obdobia	407 521 430	313 702 530
a)	počet dôchodkových jednotiek	7 149 567 636	5 164 400 044
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,056999	0,060743

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**i. Súvaha****a) Aktíva****1. Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou**

Dôchodkový fond k 31.12.2018 a k 31.12.2017 nemal v portfóliu žiadne dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou.

2. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou

Dôchodkový fond k 31.12.2018 a k 31.12.2017 nemal v portfóliu žiadne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou.

3. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	3.a. I. Obchodovateľné akcie	31.12.2018	31.12.2017
1.	Obchodovateľné akcie	404 719 839	312 620 785
1.1.	nezaložené	404 719 839	312 620 785
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

Číslo riadku	3.a) II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2018	31.12.2017
1.	EUR	404 719 839	312 620 785
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	404 719 839	312 620 785

3. b). I. Neobchodovateľné akcie

Dôchodkový fond k 31.12.2018 a k 31.12.2017 nemal v portfóliu žiadne neobchodovateľné akcie a podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera.

4. Podielové listy

Dôchodkový fond k 31.12.2018 a k 31.12.2017 nemal v portfóliu žiadne podielové listy.

5. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2018	31.12.2017
1.	do jedného mesiaca		121 173
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu		121 173

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2018	31.12.2017
1.	do jedného mesiaca		121 173
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu		121 173

Číslo riadku	5.I. USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2018	31.12.2017
1.	do jedného mesiaca		121 173
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu		121 173

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

Číslo riadku	5.II. USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2018	31.12.2017
1.	do jedného mesiaca		121 173
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu		121 173

Dôchodkový fond k 31.12.2018 a k 31.12.2017 o krátkodobých pôžičkách obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel a o obrátených repoobchodoch neúčtoval.

6. Dlhodobé pohľadávky

Dôchodkový fond k 31.12.2018 a k 31.12.2017 o dlhodobých pohľadávkach neúčtoval.

7. Deriváty

Dôchodkový fond k 31.12.2018 a k 31.12.2017 o derivátoch s aktívnym zostatkom neúčtoval.

8. Drahé kovy

Dôchodkový fond k 31.12.2018 a k 31.12.2017 nemal v portfóliu žiadne drahé kovy.

9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2018	31.12.2017
1.	Bežné účty	2 868 049	1 341 786
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	2 868 049	1 341 786
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 868 049	1 341 786

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2018	31.12.2017
1.	Bežné účty	2 305 108	389 903
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	2 305 108	389 903
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 305 108	389 903

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

Číslo riadku	9. USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2018	31.12.2017
1.	Bežné účty	562 940	951 883
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	562 940	951 883
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	562 940	951 883

Termínované vklady s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov fond vykazuje v rámci krátkodobých pohľadávok, bod 5.

10. Ostatný majetok

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	31.12.2018	31.12.2017
1.	do jedného mesiaca	219 081	25 187
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	219 081	25 187

Dôchodkový fond vykazuje v ostatnom majetku pohľadávky z preúčtovaných príspevkov medzi fondami a pohľadávky z prestupov sporiťel'ov medzi fondami.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

b) Pasíva**1. Krátkodobé závazky voči bankám**

Dôchodkový fond k 31.12.2018 a k 31.12.2017 o krátkodobých závazkoch voči bankám neúčtoval.

2. Závazky z ukončenia sporenia

Číslo riadku	2. Závazky z ukončenia sporenia	31.12.2018	31.12.2017
1.	do jedného mesiaca		1 359
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu		1 359

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2018	31.12.2017
1.	do jedného mesiaca	106 398	406 317
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	106 398	406 317

Pokles záväzkov voči správcovskej spoločnosti spôsobil vysporiadaný nárok na poplatok za zhodnotenie fondu v danom

4. Deriváty

Dôchodkový fond k 31.12.2018 a k 31.12.2017 o derivátoch s pasívnym zostatkom neúčtoval.

5. Závazky voči bankám z repoobchodov

Dôchodkový fond k 31.12.2018 a k 31.12.2017 o záväzkoch voči bankám z repoobchodov neúčtoval.

6. Závazky z vypožičania finančného majetku

Dôchodkový fond k 31.12.2018 a k 31.12.2017 o záväzkoch z vypožičania finančného majetku neúčtoval.

7. Ostatné záväzky

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	31.12.2018	31.12.2017
1.	do jedného mesiaca	179 142	4 113
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	179 142	4 113

Ostatné záväzky sú v mene v EUR a predstavujú záväzky voči depozitárovi za výkon činnosti v hodnote 5 454 EUR (k 31.12.2017 v hodnote 4 113 EUR), prevedené príspevky - prestupy 173 688 (k 31. 12. 2017 v hodnote 0) a záväzkov z nákupu CP vo výške 0 EUR (k 31.12.2017 vo výške 0 EUR).

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

ii. Výkaz ziskov a strát**1. Úroky**

Číslo riadku	1.1. Úroky	2018	2017
1.	Bežné účty	231	381
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	231	381

1. 2./a. Výsledok zaistenia

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o zaistení úrokov neúčtoval.

1. 3./b. Zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie hodnoty príslušného majetku

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o znížení hodnoty príslušného majetku neúčtoval.

2. Výnosy z podielových listov

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o výnosoch z podielových listov neúčtoval.

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	3. Dividendy	2018	2017
1.	EUR		
2.	USD	637 865	618 690
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	637 865	618 690

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2018	2017
1.	Akcie	-24 106 385	18 295 310
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
4.	Podielové listy		
	Spolu	-24 106 385	18 295 310

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	5.d/. Zisk/strata z operácií s devízami	2018	2017
1.	EUR		
2.	USD	-12 033	-99 214
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	-12 033	-99 214

6. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	2018	2017
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	-5 177	-345
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-5 177	-345
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu	-5 177	-345

7. Zisk/strata z operácií s drahými kovmi

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o drahých kovoch neúčtoval.

8. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o zisku/strate z predaja iného majetku neúčtoval.

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	2018	2017
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	910	1 085
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	67 481	59 649
	Spolu	68 391	60 734

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

i) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2018	2017
1.	Bankové odplaty a poplatky	106	17 268
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Odplaty depozitárovi za správu CP	180 283	101 494
	Spolu	180 389	118 762

j) náklady na financovanie fondu

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o nákladoch na financovanie fondu neúčtoval.

k) Náklady na odplaty

Číslo riadku	k., l., m. Náklady na odplaty	2018	2017
k.1.	Náklady na odplatu za správu fondu	1 158 734	774 791
k.2.	Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom f	2 887 536	1 628 382
k.	Spolu	4 046 270	2 403 173
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	59 429	40 646
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		

Náklady na audit účtovnej závierky znáša podľa zákona o sds dôchodková správcovská spoločnosť.

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH (PODSÚVAHA)

Dôchodkový fond v roku 2018 a v roku 2017 na podsúvahových účtoch neúčtoval.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY**ČISTÁ HODNOTA MAJETKU**

Podiel sporiteľov na majetku v dôchodkovom fonde je vyjadrený prostredníctvom dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov. V zmysle zákona o sds sa aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu určí 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.

Čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky je správcovská spoločnosť povinná vypočítavať každý pracovný deň.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2018 bola 0,0569999 a počet dôchodkových jednotiek 7 149 567 635,5392.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 29.12.2017 bola 0,060743 a počet dôchodkových jednotiek 5 164 400 044,0959.

DEPOZITÁR

Depozitárom dôchodkového fondu je s účinnosťou k 1.12.2013 spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská, 140 92 Praha 4-Michle, Česká republika, IČ: 649 48 242, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka č. 3608, v Slovenskej republike konajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČ: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 2310/B.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

Do uvedeného dátumu bol depozitárom dôchodkového fondu spoločnosť UniCredit Bank Slovakia a.s., so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČ: 00 681 709, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 34/B.

Dôvodom zmeny depozitára je cezhraničné zlúčenie doterajšieho depozitára s novým depozitárom, čím s účinnosťou k 1.12.2013 doterajší depozitár zanikol.

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY

Operačné riziko

Pri investovaní do majetku v dôchodkových fondoch chápe spoločnosť operačné riziko ako riziko straty spôsobené chybami, porušeniami interných smerníc a zákonov, výpadkami systémov, škody spôsobené vnútornými procesmi, zamestnancami alebo systémami, a tiež škody spôsobené vonkajšími udalosťami.

Trhové riziko

Pre naplnenie investičného cieľa dôchodková správcovská spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde do akciových a peňažných investícií a do finančných derivátov.

Kreditné riziko

Dôchodková správcovská spoločnosť chápe kreditné riziko ako riziko straty pre dôchodkový fond vyplývajúci z toho, že dlžník, alebo iná zmluvná strana si nesplní svoje záväzky. Kreditné riziko zahŕňa aj riziko koncentrácie, riziko vysporiadania obchodu, riziko štátu a riziko protistrany.

Ostatné druhy rizík

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

ZMENY V ZÁKONNEJ ÚPRAVE STAROBNÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA

Od 1.7.2014 nadobudla účinnosť novela zákona o starobnom dôchodkovom sporení č. 43/2004 Z.z. prijatá zákonom č. 183/2014 Z.z., s výnimkou ustanovení upravujúcich výplatu dôchodkov zo systému starobného dôchodkového sporenia, ktoré nadobudnú účinnosť 1.1.2015, tzv. anuitná novela.

Predmetom novelizácie bola hlavne komplexná právna úprava vyplácania dôchodkov zo starobného dôchodkového sporenia.

Od 1.12.2014 nadobudla účinnosť novela zákona o starobnom dôchodkovom sporení č. 43/2004 Z.z. prijatá zákonom č. 301/2014 Z.z., ktorá zrušila povinnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti zaslať sporiteľovi, ktorý dovŕši 60 rokov veku pred 1.1.2015, list obsahujúci informáciu o dôchodkoch podľa § 94 ods. 12 najneskôr do 31.12.2014.

Od 15.3.2015 nadobudla účinnosť novela zákona o starobnom dôchodkovom sporení č. 43/2004 Z.z. prijatá zákonom č. 25/2015 Z.z., ktorá umožnila otvorenie II. piliera od 15.3.2015 do 15.6.2015, tj. umožňuje vstúpiť do druhého piliera osobám, ktoré v sporivom pilieri nie sú a na druhej strane umožňuje opustiť tento systém starobného dôchodkového sporenia okrem sporiteľov, ktorí si dohodli vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasný starobný dôchodok s poisťovňou alebo s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou alebo si dohodli so svojou DSS vyplácanie výnosu z investovania.

INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

Po 31.12.2018 nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré neboli zohľadnené v účtovnej závierke, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie skutočnosti, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Použité skratky:

Dt – strana má dať účtu,
Cr – strana dal účtu,
PL – podielový list,
FN – finančný nástroj,
UH – umorovaná hodnota,
RH – reálna hodnota.