

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ  
S MAJETKOM V DÔCHODKOVÝCH FONDOCH  
SPRAVOVANÝCH DÔCHODKOVOU SPRÁVCOVSKOU  
SPOLOČNOSŤOU AEGON, d.s.s, a.s.,  
ZA ROK 2005**

## Obsah

1. Vývoj počtu sporiteľov dôchodkových fondov na konci kalendárnych mesiacov v príspevkoch a penále pripísané na jednotlivé bežné účty dôchodkových fondov.
2. Stav majetku v dôchodkových fondoch za príslušný rok a najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili vývoj stavu majetku v dôchodkových fondoch.
3. Hospodárenie s majetkom v dôchodkových fondoch v príslušnom roku a najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkových fondoch.
4. Počty dôchodkových jednotiek po dôchodkových fondoch pripísané na dôchodkové účty sporiteľov k 31. decembru 2005.
5. Vývoj hodnoty dôchodkovej jednotky a zhodnotenie majetku v dôchodkových fondoch za príslušný rok a najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili vývoj hodnoty dôchodkovej jednotky v dôchodkových fondoch.
6. Stav a zmeny zloženia majetku v dôchodkových fondoch v členení podľa trhov, podľa vybraných emitentov, bánk a pobočiek zahraničných bánk v príslušnom roku.
7. Stav a zmeny zloženia majetku v dôchodkových fondoch v členení podľa sektorového, regionálneho a menového hľadiska v príslušnom roku.
8. Stav majetku v dôchodkových fondoch podľa percentuálneho podielu emitenta na majetku v dôchodkovom fonde a podľa druhu takéhoto majetku v dôchodkovom fonde za príslušný rok.
9. Transakcie s cennými papiermi v majetku v dôchodkových fondoch za príslušný rok.
10. Typy a rozsahy uskutočnených obchodov určených na obmedzenie menového rizika za príslušný rok podľa § 81 ods. 1 písm. h) zákona č 43/2004.
11. Správa o výkone hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v dôchodkových fondoch za príslušný rok.
12. Mená a priezviská členov predstavenstva, členov dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti, zamestnancov zodpovedných za riadenie investícií a meno a priezvisko zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly.
13. Akcionári dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ich percentuálny podiel na základnom imaní dôchodkovej správcovskej spoločnosti a oblasť, v ktorej podnikajú.
14. Účtovná závierka dôchodkových fondov overená audítorm za rok 2005.
15. Obchodné meno a sídlo audítora, ktorý vykonal overenie účtovej závierky dôchodkových fondov a výrok audítora.
16. Prehľad o splatnosti majetku v dôchodkových fondoch za príslušný rok, s výnimkou majetku, ktorý nemá splatnosť.
17. Vyhlásenie o úplnosti a pravdivosti údajov a informácií v ročnej správe o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde.

## Prílohy

1. Prílohy č. 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 podľa vyhlášky č. 75/2005 pre jednotlivé dôchodkové fondy.
2. Účtovné závierky a správa audítora za rok 2005 pre jednotlivé dôchodkové fondy.

## 1. Vývoj počtu sporiteľov dôchodkových fondov na konci kalendárnych mesiacov v príspevkoch a penále pripísané na jednotlivé bežné účty dôchodkových fondov.

Spoločnosť k 31. decembru 2005 registruje celkovo 57 204 sporiteľov, ktorí boli zaregistrovaní v registri zmlúv Sociálnej poisťovne. Stav sporiteľov podľa dôchodkových fondov a jednotlivých mesiacov je v nasledujúcej tabuľke.

	Solid	Balans	Vital	Celkom
január 05	727	3 715	8 514	12 956
február 05	1 237	6 182	14 755	22 174
marec 05	1 915	9 262	21 239	32 416
apríl 05	2 200	11 019	24 659	37 878
máj 05	2 380	11 807	26 440	40 627
jún 05	2 519	12 472	27 849	42 840
júl 05	2 617	13 094	29 470	45 181
august 05	2 731	13 658	31 195	47 584
september 05	2 824	14 219	32 840	49 883
október 05	2 904	14 703	34 377	51 984
november 05	3 024	15 386	36 374	54 784
december 05	3 167	16 025	38 012	57 204

K 31. decembru 2005 boli na dôchodkové účty sporiteľov pripísané príspevky v celkovej výške 383 312 531,10 Sk a penále vo výške 0,00 Sk.

Fond	Príspevky	Penále
SOLID	21 054 464,81	0
BALANS	112 526 943,00	0
VITAL	249 731 123,29	0
Celkom	383 312 531,10	0

## 2. Stav majetku v dôchodkových fondoch za príslušný rok a najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili vývoj stavu majetku v dôchodkových fondoch – stav majetku (pozri prílohu č. 1).

Stav majetku vo všetkých dôchodkových fondoch bol ovplyvnený dátumom ich začatia vytvárania pripísaním prvých príspevkov (22. marec 2005) a následným postupným zasielaním ďalších príspevkov sporiteľov zo strany Sociálnej poisťovne.

## 3. Hospodárenie s majetkom v dôchodkových fondoch v príslušnom roku a najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkových fondoch – hospodárenie s majetkom (pozri prílohu č. 2).

Vzhľadom na zatiaľ limitovaný objem príspevkov pripísaných na jednotlivé bežné účty dôchodkových fondov a s tým spojená nízka efektívnosť investovania do akciových alebo dlhopisových cenných papierov, spoločnosť uložila prostriedky hlavne na bankové účty u depozitára.

## 4. Počty dôchodkových jednotiek po dôchodkových fondoch pripísané na dôchodkové účty sporiteľov k 31. decembru 2005.

Fond	Počet DJ
SOLID	20 336 595,47
BALANS	109 389 224,19
VITAL	241 519 980,89
Celkom	371 245 800,56

K 31. decembru 2005 bolo na dôchodkové účty sporiteľov celkovo pripísaných 371 245 800,56 dôchodkových jednotiek.

## 5. Vývoj hodnoty dôchodkovej jednotky a zhodnotenie majetku v dôchodkových fondoch za príslušný rok a najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili vývoj hodnoty dôchodkovej jednotky v dôchodkových fondoch – vývoj hodnoty DJ (pozri prílohu č. 3).

Na vývoj hodnoty dôchodkových jednotiek a zhodnotenie majetku v jednotlivých dôchodkových fondoch vplývala najmä výška úrokovej miery na bankových účtoch dôchodkových fondov a zisk z obchodovania s dlhopismi.

## 6. Stav a zmeny zloženia majetku v dôchodkových fondoch v členení podľa trhov, podľa vybraných emitentov, bánk a pobočiek zahraničných bánk v príslušnom roku (pozri prílohu č. 4).

Majetok v jednotlivých dôchodkových fondoch bol uložený na bankových účtoch vedených bankou – UniBanka, a. s., Vajnorská 21, 832 65 Bratislava, ktorá vykonáva činnosti depozitára pre spoločnosť a v dvoch fondoch Vital a Balans aj v indexových akciách, ktoré svojím charakterom sú zaradené ako akcie, alebo ako podielové fondy.

## 7. Stav a zmeny zloženia majetku v dôchodkových fondoch v členení podľa sektorového, regionálneho a menového hľadiska v príslušnom roku (pozri prílohu č. 5).

Majetok v jednotlivých dôchodkových fondoch bol uložený z hľadiska sektorového vo finančnom sektore, z hľadiska regionálneho je väčšia časť majetku jednotlivých dôchodkových fondov investovaných v Slovenskej republike a v slovenskej mene. Ostatný majetok (indexové akcie) je investovaný najmä v Spolkovej republike Nemecko a USA a v menách EUR a USD.

## 8. Stav majetku v dôchodkových fondoch podľa percentuálneho podielu emitenta na majetku v dôchodkovom fonde a podľa druhu takéhoto majetku v dôchodkovom fonde za príslušný rok (pozri prílohu č. 6).

## 9. Transakcie s cennými papiermi v majetku v dôchodkových fondoch za príslušný rok (pozri prílohu č. 7).

Spoločnosť za rok 2005 uskutočnila transakcie s cennými papiermi ako dlhopisy, akcie a podielové listy do majetku, resp. z majetku jednotlivých dôchodkových fondov podľa uvedenej prílohy.

## 10. Typy a rozsahy uskutočnených obchodov určených na obmedzenie menového rizika za príslušný rok.

Spoločnosť za rok 2005 neuskutočnila žiadne obchody určené na obmedzenie menového rizika.

## 11. Správa o výkone hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v dôchodkových fondoch za príslušný rok.

Vzhľadom na zloženie majetku v jednotlivých dôchodkových fondoch spoločnosť za rok 2005 nevykonávala žiadne hlasovacie práva spojené s cennými papiermi v majetku v dôchodkových fondoch.

## 12. Mená a priezviská členov predstavenstva, členov dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti, zamestnancov zodpovedných za riadenie investícií a meno a priezvisko zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly.

Predstavenstvo spoločnosti (k 31. decembru 2005):

Predseda: Ing. Peter Brudňák  
Členovia: Ing. Jana Gruntová  
JUDr. Roman Klamo

Dozorná rada spoločnosti (k 31. decembru 2005):

Predseda: Dr. Gábor Kepecs  
Členovia: János Bartók  
Ing. Miroslav Víttek

Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly (k 31. decembru 2005):

Vnútorná kontrola Ing. Jana Müllerová

Zamestnanci zodpovední za riadenie investícií (k 31. decembru 2005):

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s. Ing. Mário Adámek  
BALANS – vyvážený d.f., AEGON, d.s.s., a.s. István Várkonyi  
VITAL – rastový d.f., AEGON, d.s.s., a.s. Viktor Zsiday

### 13. Akcionári dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

Obchodné meno: AEGON Levensverzekering N.V.  
Sídlo: AEGONplein 50, 2591TV's – Gravenhage, Holandské Kráľovstvo  
Podiel na ZI: 100 %  
Oblasť podnikania: Životné poistenie - 6601

### 14. Účtovná závierka dôchodkových fondov za príslušný rok (pozri prílohu).

### 15. Údaje o audítorovi a správa audítora (pozri prílohu).

Účtovnú závierku dôchodkových fondov vykonal audítor Ernst and Young Slovakia, spol. s r.o., so sídlom Zochova 6-8, 810 00 Bratislava a s evidenčným číslom licencie SKAU č. 257.

Audítorom bola overená len účtovná závierka dôchodkových fondov.

### 16. Prehľad o splatnosti majetku v dôchodkových fondoch za príslušný rok (pozri prílohu č. 8).

### 17. Vyhlásenie o úplnosti a pravdivosti údajov a informácií v ročnej správe o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde.

Dole podpísaní členovia predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s., vyhlasujú, že všetky predložené údaje a informácie obsiahnuté v ročnej správe, ako aj vo všetkých prílohách tejto správy, sú úplné a pravdivé.

Podpis v mene predstavenstva:

Ing. Jana Gruntová  
člen predstavenstva

JUDr. Roman Klamo  
člen predstavenstva

Dátum: 25. apríl 2006

Ročnú správu zostavila: Ing. Daniela Pápaiová