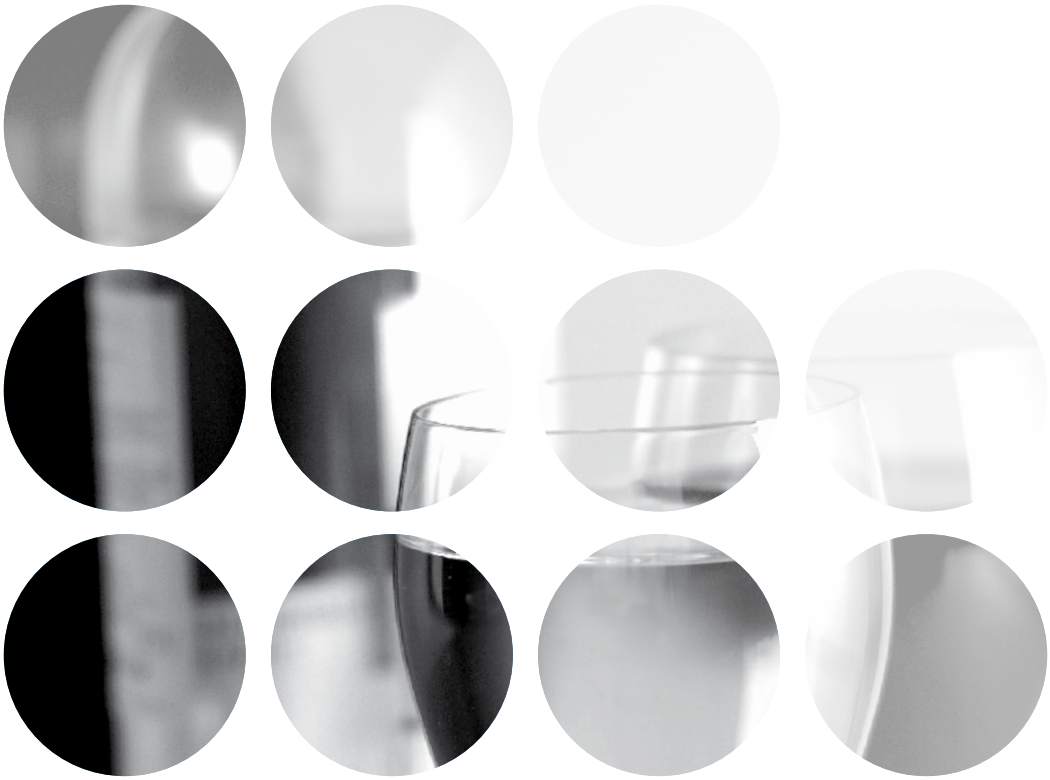

POLROČNÁ SPRÁVA

O HOSPODÁRENÍ S VLASTNÝM MAJETKOM A MAJETKOM V SPRAVOVANÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI AEGON, d.s.s., a.s., k 30. 6. 2006

AEGON DSS
Dôchodková správcovská spoločnosť

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ S VLASTNÝM MAJETKOM DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI AEGON, d.s.s., a.s., k 30. 6. 2006

A. SÚVAHA DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

	Položka	Stav k 30. 6. 2006 v tis. Sk
	AKTÍVA	469 564
1.	Peniaze v pokladni a na bežných účtoch	71
2.	Peniaze na vkladových účtoch	379 089
3.	Dlhové cenné papiere a deriváty na obchodovanie	59 982
4.	Dlhové cenné papiere na predaj (RTS)	0
5.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	0
6.	Poskytnuté úvery a pôžičky	0
7.	Majetkové cenné papiere	0
8.	Dlhodobý nehmotný investičný majetok	22 547
9.	Dlhodobý hmotný investičný majetok	4 721
10.	Pohľadávky z obchodného styku	0
11.	Časové rozlíšenie a odhadné účty aktívne	0
12.	Ostatný majetok	3 154
	PASÍVA	469 564
1.	Základné imanie	1 041 000
2.	Kapitálové fondy	390 367
3.	Výsledok hospodárenia z minulých rokov	-421 271
4.	Hospodársky výsledok bežného obdobia	-718 886
5.	Emitované dlhopisy a zmenky	0
6.	Rezervy	0
7.	Podriadené finančné záväzky	0
8.	Záväzky voči spravovaným dôchodkovým fondom	0
9.	Časové rozlíšenie a odhadné účty pasívne	0
10.	Ostatné záväzky	178 354

B. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

	Položka	Stav k 30. 6. 2006 v tis. Sk
	NÁKLADY	
1.	Nákladové úroky z emitovaných cenných papierov	0
2.	Nákladové úroky z prijatých pôžičiek	0
3.	Náklady na poplatky a provízie	665 257
4.	Náklady na finančné operácie	0
5.	Ostatné finančné náklady	0
6.	Všeobecné prevádzkové náklady	64 881
7.	Tvorba rezerv a opravných položiek	0
8.	Ostatné prevádzkové náklady	590
9.	Mimoriadne náklady	0
10.	Daň z príjmov	0
	NÁKLADY SPOLU	730 728

	VÝNOSY	
1.	Výnosové úroky z prostriedkov na bankových účtoch	6 253
2.	Výnosové úroky z dlhových cenných papierov	0
3.	Výnosy z akcií (dividendy)	0
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	0
5.	Ostatné výnosy z finančných operácií	0
6.	Výnosy z odplaty za správu dôchodkového fondu	0
7.	Výnosy z odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu	4 727
8.	Použitie rezerv a opravných položiek	0
9.	Ostatné prevádzkové výnosy	862
10.	Mimoriadne výnosy	0
	VÝNOSY SPOLU	11 842
	HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK ÚČTOVNÉHO OBDOBIA	-718 886

C. INFORMÁCIE O DÔCHODKOVÝCH FONDOCH SPRAVOVANÝCH DÔCHODKOVOU SPRÁVCOVSKOU SPOLOČNOSŤOU

	Názov fondu	ČH majetku v DF k 30. 6. 2006	Zhodnotenie majetku v DF k 30. 6. 2006
1.	SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s, a.s.	49 344	3,75 %
2.	BALANS – vyvážený d.f., AEGON, d.s.s., a.s.	308 419	4,53 %
3.	VITAL – rastový d.f., AEGON, d.s.s., a.s.	794 097	4,55 %
	SPOLU	**1 151 860**	**4,51 %**

D. INFORMÁCIE O ČLENOCH PREDSTAVENSTVA, ČLENOCH DOZORNEJ RADY A AKCIONÁROCH DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI AEGON, d.s.s., a.s. k 30. 6. 2006

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

Predseda: Dr. Gábor Kepecs
Člen: Ing. Miroslav Vittek
Člen: János Bartók

Akcionár

Názov: AEGON Levensverzekering N.V.
Sídlo: AEGONplein 50, 2591TV's - Gravenhage, Holandské kráľovstvo
Podiel: 100 %

E. NAJVÝZNAMNEJŠIE SKUTOČNOSTI, KTORÉ OVPLYVNILI HOSPODÁRENIE DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI AEGON, d.s.s., a.s.

Hospodárenie spoločnosti za prvý polrok 2006 odzrkadľovalo etapu získavania sporiteľov a bolo hlavne ovplyvnené vyplatenými províziami sprostredovateľom starobného dôchodkového sporenia, ktoré mali veľký vplyv na cash flow a na zmenu vlastného imania v prvom polroku 2006. Záporný hospodársky výsledok bol plne krytý vlastnými zdrojmi spoločnosti.

F. OČAKÁVANÝ VÝVOJ V NASLEDUJÚCOM KALENDÁRNOM POLROKU

Spoločnosť neočakáva kladný hospodársky výsledok v roku 2006, hlavne z dôvodu získavania sporiteľov počas prvého polroku 2006. Výsledok hospodárenia bude plne krytý vlastnými zdrojmi spoločnosti pri udržaní ich primeranosti podľa zákona.

V Bratislave 31. 8. 2006

Ing. Peter Brudňák
predseda predstavenstva
AEGON, d.s.s., a.s.
v. r.

Ing. Jana Gruntová
členka predstavenstva
AEGON, d.s.s., a.s.
v. r.

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ S MAJETKOM V DÔCHODKOVOM FONDE SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.

A. STAV MAJETKU V DÔCHODKOVOM FONDE

	Položka	Stav k 30. 6. 2006 v tis. Sk
1.	Akcie	0
2.	Dlhopisy	0
3.	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	0
4.	Nástroje peňažného trhu	0
5.	Podielové listy	0
6.	Účty v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	50 280
7.	Obchody na obmedzenie menového rizika	0
8.	Iný majetok v dôchodkovom fonde	4
9.	Celková hodnota majetku v dôchodkovom fonde	50 284
10.	Záväzky dôchodkového fondu	940
11.	Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	49 344

B. HOSPODÁRENIE S MAJETKOM V DÔCHODKOVOM FONDE

	Položka	Stav k 30. 6. 2006 v tis. Sk
1.	Čisté výnosy z akcií	0
2.	Čisté výnosy z dlhopisov	0
3.	Čisté výnosy z iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	0
4.	Čisté výnosy z nástrojov peňažného trhu	0
5.	Čisté výnosy z podielových listov	0
6.	Výnosy z prostriedkov na bankových účtoch	454
7.	Čisté výnosy z obchodov na obmedzenie menového rizika	0
8.	Čisté výnosy iného majetku v dôchodkovom fonde	0
9.	Celkové výnosy z majetku v dôchodkovom fonde	454
10.	Náklady na správu majetku v dôchodkovom fonde	0
11.	Dane z majetku v dôchodkovom fonde	0
12.	Náklady dôchodkového fondu	0
13.	Zisk dôchodkového fondu	454

C. HODNOTA DÔCHODKOVEJ JEDNOTKY A ZHODNOTENIE MAJETKU V DÔCHODKOVOM FONDE

	Ukazovateľ	Stav k 30. 6. 2006 v tis. Sk
1.	Hodnota dôchodkovej jednotky	1,0451
2.	Polročné zhodnotenie (v %)	2,70 %
3.	Zhodnotenie odo dňa začatia vytvárania dôchodkového fondu (v %)	4,51 %

D. INFORMÁCIE O ČLENOCH PREDSTAVENSTVA, ČLENOCH DOZORNEJ RADY A AKCIONÁROCH DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI k 30. 6. 2006

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

Predseda: Dr. Gábor Kepecs
Člen: Ing. Miroslav Vittek
Člen: János Bartók

Akcionár

Názov: AEGON Levensverzekering N.V.
Sídlo: AEGONplein 50, 2591TV's - Gravenhage, Holandské kráľovstvo
Podiel: 100 %

E. NAJVÝZNAMNEJŠIE SKUTOČNOSTI, KTORÉ OVPLYVNILI HOSPODÁRENIE S MAJETKOM V DÔCHODKOVOM FONDE

Stav majetku v dôchodkovom fonde bol v prvom polroku 2006 ovplyvnený hlavne tým, že má najmenší počet sporiteľov a tým aj najmenší objem príspevkom pripísaných na bežný účet dôchodkového fondu. Spoločnosť vzhľadom na nízku efektívnosť investovania do dlhopisových cenných papierov uložila prostriedky fondu hlavne na bežný účet u depozitára.

F. OČAKÁVANÝ VÝVOJ V NASLEDUJÚCOM KALENDÁRNOM POLROKU

Spoločnosť očakáva, že prísunom ďalších príspevkom zo Sociálnej poisťovne bude môcť v druhom polroku 2006 investovať majetok v dôchodkovom fonde aj do iných typov investičných nástrojov.

V Bratislave 31. 8. 2006

Ing. Peter Brudňák
predseda predstavenstva
AEGON, d.s.s., a.s.
v. r.

Ing. Jana Gruntová
členka predstavenstva
AEGON, d.s.s., a.s.
v. r.

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ S MAJETKOM V DÔCHODKOVOM FONDE BALANS – vyvážený d.f., AEGON, d.s.s., a.s.

A. STAV MAJETKU V DÔCHODKOVOM FONDE

	Položka	Stav k 30. 6. 2006 v tis. Sk
1.	Akcie	34 830
2.	Dlhopisy	20 926
3.	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	0
4.	Nástroje peňažného trhu	0
5.	Podielové listy	16 393
6.	Účty v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	242 164
7.	Obchody na obmedzenie menového rizika	1 113
8.	Iný majetok v dôchodkovom fonde	30
9.	Celková hodnota majetku v dôchodkovom fonde	315 456
10.	Záväzky dôchodkového fondu	7 037
11.	Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	308 419

B. HOSPODÁRENIE S MAJETKOM V DÔCHODKOVOM FONDE

	Položka	Stav k 30. 6. 2006 v tis. Sk
1.	Čisté výnosy z akcií	610
2.	Čisté výnosy z dlhopisov	276
3.	Čisté výnosy z iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	0
4.	Čisté výnosy z nástrojov peňažného trhu	0
5.	Čisté výnosy z podielových listov	0
6.	Výnosy z prostriedkov na bankových účtoch	2 256
7.	Čisté výnosy z obchodov na obmedzenie menového rizika	0
8.	Čisté výnosy iného majetku v dôchodkovom fonde	0
9.	Celkové výnosy z majetku v dôchodkovom fonde	3 142
10.	Náklady na správu majetku v dôchodkovom fonde	0
11.	Dane z majetku v dôchodkovom fonde	0
12.	Náklady dôchodkového fondu	0
13.	Zisk dôchodkového fondu	3 142

C. HODNOTA DÔCHODKOVEJ JEDNOTKY A ZHODNOTENIE MAJETKU V DÔCHODKOVOM FONDE

	Ukazovateľ	Stav k 30. 6. 2006 v tis. Sk
1.	Hodnota dôchodkovej jednotky	1,0529
2.	Polročné zhodnotenie (v %)	2,27 %
3.	Zhodnotenie odo dňa začatia vytvárania dôchodkového fondu (v %)	5,29 %

D. INFORMÁCIE O ČLENOCH PREDSTAVENSTVA, ČLENOCH DOZORNEJ RADY A AKCIONÁROCH DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI k 30. 6. 2005

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

Predseda: Dr. Gábor Kepecs
Člen: Ing. Miroslav Vittek
Člen: János Bartók

Akcionár

Názov: AEGON Levensverzekering N.V.
Sídlo: AEGONplein 50, 2591TV's - Gravenhage, Holandské kráľovstvo
Podiel: 100 %

E. NAJVÝZNAMNEJŠIE SKUTOČNOSTI, KTORÉ OVPLYVNILI HOSPODÁRENIE S MAJETKOM V DÔCHODKOVOM FONDE

Tento dôchodkový fond je druhým najväčším spravovaným fondom z hľadiska počtu sporiteľov a pripísaných príspevkov. Objem príspevkov pripísaný na bežný účet fondu umožnil investovať prostriedky aj do akciových a dlhopisových investičných nástrojov, ktoré priniesli lepšie zhodnotenie dôchodkových jednotiek sporiteľov.

F. OČAKÁVANÝ VÝVOJ V NASLEDUJÚCOM KALENDÁRNOM POLROKU

Spoločnosť očakáva, že prísunom ďalších príspevkov zo Sociálnej poisťovne bude môcť v roku 2006 investovať majetok v dôchodkovom fonde do rôznych typov investičných nástrojov podľa investičnej stratégie fondu tak, aby priniesla čo najvyššie zhodnotenie dôchodkovej jednotky.

V Bratislave 31. 8. 2006

Ing. Peter Brudňák
predseda predstavenstva
AEGON, d.s.s., a.s.
v. r.

Ing. Jana Gruntová
členka predstavenstva
AEGON, d.s.s., a.s.
v. r.

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ S MAJETKOM V DÔCHODKOVOM FONDE VITAL – rastový d.f., AEGON, d.s.s., a.s.

A. STAV MAJETKU V DÔCHODKOVOM FONDE

	Položka	Stav k 30. 6. 2006 v tis. Sk
1.	Akcie	96 899
2.	Dlhopisy	47 665
3.	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	0
4.	Nástroje peňažného trhu	0
5.	Podielové listy	52 657
6.	Účty v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	610 220
7.	Obchody na obmedzenie menového rizika	2 536
8.	Iný majetok v dôchodkovom fonde	53
9.	Celková hodnota majetku v dôchodkovom fonde	810 030
10.	Záväzky dôchodkového fondu	15 933
11.	Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	794 097

B. HOSPODÁRENIE S MAJETKOM V DÔCHODKOVOM FONDE

	Položka	Stav k 30. 6. 2006 v tis. Sk
1.	Čisté výnosy z akcií	2 396
2.	Čisté výnosy z dlhopisov	628
3.	Čisté výnosy z iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	0
4.	Čisté výnosy z nástrojov peňažného trhu	0
5.	Čisté výnosy z podielových listov	0
6.	Výnosy z prostriedkov na bankových účtoch	5 216
7.	Čisté výnosy z obchodov na obmedzenie menového rizika	0
8.	Čisté výnosy iného majetku v dôchodkovom fonde	0

9.	Celkové výnosy z majetku v dôchodkovom fonde	8 240
10.	Náklady na správu majetku v dôchodkovom fonde	0
11.	Dane z majetku v dôchodkovom fonde	0
12.	Náklady dôchodkového fondu	0
13.	Zisk dôchodkového fondu	8 240

C. HODNOTA DÔCHODKOVEJ JEDNOTKY A ZHODNOTENIE MAJETKU V DÔCHODKOVOM FONDE

	Ukazovateľ	Stav k 30. 6. 2006 v tis. Sk
1.	Hodnota dôchodkovej jednotky	1,0532
2.	Polročné zhodnotenie (v %)	2,58 %
3.	Zhodnotenie odo dňa začatia vytvárania dôchodkového fondu (v %)	5,32 %

D. INFORMÁCIE O ČLENOCH PREDSTAVENSTVA, ČLENOCH DOZORNEJ RADY A AKCIONÁROCH DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI k 30. 6. 2006

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

Predseda: Dr. Gábor Kepecs
Člen: Ing. Miroslav Vittek
Člen: János Bartók

Akcionár

Názov: AEGON Levensverzekering N.V.
Sídlo: AEGONplein 50, 2591TV's - Gravenhage, Holandské kráľovstvo
Podiel: 100 %

E. NAJVÝZNAMNEJŠIE SKUTOČNOSTI, KTORÉ OVPLYVNILI HOSPODÁRENIE S MAJETKOM V DÔCHODKOVOM FONDE

Tento dôchodkový fond patrí medzi najväčší fond čo sa týka počtu sporiteľov a pripísaných príspevkov. Objem príspevkom pripísaný na bežný účet umožnil investovať prostriedky aj do akciových a dlhopisových investičných nástrojov, ktoré priniesli najlepšie zhodnotenie dôchodkových jednotiek sporiteľov.

F. OČAKÁVANÝ VÝVOJ V NASLEDUJÚCOM KALENDÁRNOM POLROKU

Spoločnosť očakáva, že prísunom ďalších príspevkom zo Sociálnej poisťovne bude aj naďalej v roku 2006 investovať majetok v dôchodkovom fonde do rôznych typov investičných nástrojov podľa investičnej stratégie fondu, tak aby priniesla čo najvyššie zhodnotenie dôchodkovej jednotky.

V Bratislave 31. 8. 2006

Ing. Peter Brudňák
predseda predstavenstva
AEGON, d.s.s., a.s.
v. r.

Ing. Jana Gruntová
členka predstavenstva
AEGON, d.s.s., a.s.
v. r.