

VÝROČNÁ SPRÁVA 2018

A SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA



AEGON

AEGON Životná poisťovňa, a. s.

Str. 05
Základné údaje
o spoločnosti



Str. 08
Orgány
spoločnosti



Str. 10
Správa o stave a činnosti
spoločnosti



Spoločnosť Aegon
Str. 06



Poslanie a stratégia spoločnosti
Str. 09



Ostatné informácie
Str. 20

Str. 24

Návrh na rozdelenie zisku
alebo vyrovnanie straty

Individuálna účtovná zvierka

Str. 31

Obsah

1.	Základné údaje o spoločnosti	05
2.	Spoločnosť Aegon	06
3.	Orgány spoločnosti	08
4.	Poslanie a stratégia spoločnosti	09
5.	Správa o stave a činnosti spoločnosti	10
6.	Ostatné informácie	20
	<ul style="list-style-type: none"> • Udalosti osobitného významu • Údaje požadované podľa osobitých predpisov • Informácia podľa § 20 odsek 12 a 14 zákona o účtovníctve • Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja • Informácia o nadobúdaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky • Organizačné zložky v zahraničí • Riziká • Vplyv na životné prostredie • Vplyv na zamestnanosť • Predpokladaný budúci vývoj činnosti 	
7.	Návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty	24
8.	Správa nezávislého audítora	25
9.	Individuálna účtovná zvierka	31

Značka Aegon vstúpila na Slovensko v roku 2003. V roku 2018 oslávila 15. výročie svojho pôsobenia na finančnom trhu, pričom jej služby v oblasti celoživotného finančného zabezpečenia využívalo viac ako 230 tisíc klientov.

Konsolidácia na svetových finančných trhoch viedla k tomu, že v auguste 2018 sa medzinárodný koncern Aegon dohodol na predaji svojich spoločností na Slovensku (AEGON Životná poisťovňa, a.s., AEGON, d.s.s., a.s.) a v Čechách (AEGON Pojišťovna, a.s.) holandskej skupine NN Group. Transakcia je v súlade so strategickým cieľom koncernu Aegon optimalizovať portfólio a alokáciu kapitálu v rámci svojich obchodných aktivít.



Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno: AEGON Životná poisťovňa, a.s.

Sídlo spoločnosti: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava

IČO: 35 979 356

DIČ: 2022134345

IČ pre DPH: SK 2022134345

Spoločnosť zapísaná: v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3810/B

Počet zamestnancov k 31. 12. 2018: 117

Spoločnosť **Aegon**

AEGON Životná poisťovňa, a.s., je členom medzinárodnej finančnej skupiny Aegon. Holandská nadnárodná spoločnosť Aegon už takmer 200 rokov poskytuje poistenie, dôchodkové zabezpečenie a vykonáva správu majetku vo viac ako 20 krajinách sveta. Jej akcie sú kótované na burzách v Amsterdame a New Yorku. V roku 2018 spravoval Aegon aktíva vo výške presahujúcej 804 miliárd EUR.



História Aegonu siaha do polovice 19. storočia, avšak Aegon – ako ho poznáme dnes - bol založený v roku 1983 spojením dvoch holandských poisťovacích spoločností AGO a Ennia. V súčasnosti je Aegon jedna z najväčších poisťovní v Spojených štátoch amerických, kde pôsobí pod značkou Transamerica. V Európe je značka Aegon lídrom na trhu dôchodkového

zabezpečenia v Holandsku a Veľkej Británii. V posledných rokoch koncern expandoval na trhoch v Strednej Európe a Ázii. Koncern zamestnáva po celom svete viac ako 26 000 zamestnancov, ktorí majú snahu dnes i do budúcnosti udržať spravovaný kapitál s vyššími výnosmi. Poslaním spoločnosti Aegon je pomôcť ľuďom dosiahnuť celoživotné finančné zabezpečenie.

Naša globálna prítomnosť



Orgány spoločnosti

k 31. 12. 2018

VALNÉ ZHROMAŽDENIE:

Jediný akcionár: AEGON Slovakia Holding B.V. (100 %)

PREDSTAVENSTVO:

Ing. Richard Strapko – predseda predstavenstva

Ing. Boris Fošňár – podpredseda predstavenstva

JUDr. Dana Macková – člen predstavenstva

Ing. Branislav Bušík – člen predstavenstva

DOZORNÁ RADA:

Jonkheer Frans Ferdinand Feyo de Beaufort – predseda dozornej rady

Mgr. Peter Bában – člen dozornej rady

Gyula Horváth – člen dozornej rady

Poslanie a stratégia spoločnosti

HODNOTY

Pracujeme spoločne – Prekonávame očakávania – Komunikujeme jasne

ZÁVÄZOK

konat' zodpovedne a pozitívne vplývať na všetkých našich partnerov

AMBÍCIA

stať sa dôveryhodným poskytovateľom finančných riešení v každom životnom období našich klientov

POSLANIE

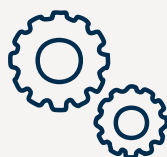
pomáhať ľuďom dosiahnuť celoživotné finančné zabezpečenie

STRATEGICKÉ CIELE



Lojálni zákazníci

Riešime potreby našich zákazníkov, ktorým pomáhame dosiahnuť celoživotné finančné zabezpečenie. Naším klientom ponúkame digitálne riešenia a chceme im vždy zabezpečiť prvotriedny servis pri riešení ich požiadaviek.



Prevádzková efektivita

Pomocou technológií chceme zvýšiť úroveň, kvalitu, presnosť a efektivitu našich procesov. Nové zmeny prinesú zákazníkom excelentný servis za konkurencie schopné ceny.



Angažovaní zamestnanci

Ceníme si a podporujeme našich zamestnancov, pretože sú najdôležitejším aktívom, ktoré naša spoločnosť má. Poskytujeme im nástroje, tréningy a firemnú kultúru, ktorá im pomôže prekonávať očakávania našich zákazníkov.



Optimalizované portfólio

Dbáme o dodržiavanie našich dlhodobých záväzkov voči partnerom. Prinášame udržateľné finančné výsledky, staráme sa o silnú a stabilnú účtovnú bilanciu.

Správa o stave a činnosti spoločnosti



AEGON Životná poisťovňa, a.s., pôsobí na slovenskom finančnom trhu v oblasti životného poistenia od roku 2003.

Spoločnosť pôvodne vznikla ako pobočka holandskej poisťovne Aegon Levensverzekering N.V., prinášajúc na slovenský trh medzinárodné skúsenosti a inovatívne produkty z oblasti finančných služieb. Produkty, ktoré charakterizuje efektívne spájania poistnej ochrany zákazníka a výhodné zhodnotenie vložených finančných prostriedkov. Vo svojom portfóliu poisťovňa aktuálne ponúka širokú škálu poistných produktov, ktoré sprevádzajú klienta v každom životnom období. Našu ponuku definuje jednoduchosť, zrozumiteľnosť, transparentnosť a snaha naplniť skutočné potreby dnešných ľudí. Naším poslaním je pomôcť ľuďom dosiahnuť celoživotné finančné zabezpečenie.

Akcionárska štruktúra spoločnosti

AEGON Životná poisťovňa, a. s., v roku 2018:

100 % akcií a 100 % hlasovacích práv vlastnila spoločnosť AEGON Slovakia Holding B.V.
AEGONplein 50
Haag (s-Gravenhage) 2591 TV
Holandsko

Dcérske spoločnosti

Spoločnosť je zároveň materskou spoločnosťou AEGON partner, s.r.o., a zakladateľom Nadácie Aegon ľuďom.

- dcérska spoločnosť AEGON partner, s. r. o., so sídlom Slávičie údolie 106, Bratislava, kde má Spoločnosť 100 % podiel. Základné imanie dcérskej spoločnosti je 405 tis. EUR. Spoločnosť bola zapísaná do obchodného registra dňa 17. 06. 2006. Hlavnou činnosťou spoločnosti AEGON partner, s. r. o., je výkon finančného sprostredkovania ako samostatný finančný agent v sektoroch poistenia alebo zaistenia, poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov, prijímania vkladov, kapitálového trhu a starobného dôchodkového sporenia.
- Nadácia Aegon ľuďom so sídlom Slávičie údolie 106, Bratislava, kde má Spoločnosť 100 % podiel. Nadácia bola založená 16. 12. 2013 a nadačné imanie je 6 638 EUR. Účelom nadácie je ochrana zdravia, podpora aktivít zameraných na zvyšovanie vzdelanostnej úrovne obyvateľov, realizácia a ochrana ľudských práv alebo iných humanitných cieľov, ochrana práv detí a mládeže a pomoc fyzickým osobám.

Rok 2018 v znamení predaja spoločnosti a zmeny akcionára

Rok 2018 priniesol pre pôsobenie poisťovne AEGON Životná poisťovňa, a.s., na slovenskom trhu dva zásadné momenty. Tým prvým bola oslava 15. výročia príchodu značky Aegon na Slovensko. Druhým bola dohoda medzinárodného koncernu Aegon na predaji svojich spoločností na Slovensku (AEGON Životná poisťovňa, a.s., AEGON, d.s.s., a.s.) a v Čechách (AEGON Pojišťovna, a.s.) skupine NN Group.

Vo februári 2003 bola otvorená prvá konzultantská kancelária poisťovne Aegon. Prví zamestnanci zostavili za výdatnej podpory maďarských kolegov a holandskej materskej spoločnosti obchodný plán činnosti, vytvorili nové produkty pre slovenský trh. Zároveň požiadali Úrad pre finančný trh o udelenie licencie pre poskytovanie služieb a produktov životného poistenia. Poisťovňa Aegon získala licenciu v júni 2003 a v rovnakom mesiaci bola do obchodného registra zapísaná ako AEGON Levensverzekering N.V., pobočka zahraničnej poisťovne. Poistné produkty sa začali predávať v septembri 2003. Uvedenie značky na trh sprevádzala masívna marketingová kampaň s firemným sloganom: „Myslíte aegonomicky“. Generálnym riaditeľom spoločnosti bol menovaný Peter Brudňák. V roku 2006 prešla spoločnosť významnou zmenou - transformáciou z holandskej pobočky zahraničnej spoločnosti na slovenskú akciovú spoločnosť, čo umožnilo pripraviť lepšie produkty pre lokálny trh. V nasledujúcich rokoch ponúkala poisťovňa klientom produkty rizikového životného poistenia, investičného životného poistenia a detského poistenia. V roku 2018 sa spoločnosti značky Aegon na Slovensku starali o finančnú budúcnosť pre viac ako 230-tisíc klientov v životnom poistení a starobnom dôchodkovom sporení. Tisícim ďalších klientov sme sa stali spoľahlivým partnerom v poistení ich bývania.

Pod značkou Aegon pôsobili v roku 2018 na slovenskom trhu štyri samostatné spoločnosti - AEGON Životná poisťovňa, a. s., AEGON, d.s.s., a.s., AEGON partner, s.r.o., a AEGON Hungary Composite Insurance Closed Company Limited by Shares, pobočka poisťovne z iného členského štátu. Záväzky spoločenskej zodpovednosti Aegon vykonával prostredníctvom činnosti Nadácie Aegon ľuďom.

V auguste 2018 sa medzinárodný koncern Aegon dohodol na predaji svojich spoločností na Slovensku (AEGON Životná poisťovňa, a.s., AEGON, d.s.s., a.s.) a v Čechách (AEGON Pojišťovna, a.s.) skupine NN Group. Celková hodnota transakcie bola dojednaná v objeme 155 miliónov EUR. Transakcie bola vykonaná v súlade so strategickým cieľom koncernu Aegon optimalizovať portfólio a alokáciu kapitálu v rámci svojich obchodných aktivít.

Dohodu o kúpe spoločností oznámila skupina NN Group dňa 16. 08. 2018. Protimonopolný úrad Slovenskej republiky schválil koncentráciu spoločností pôsobiacich na našom území dňa 29. 10. 2018.

Dňa 14. 12. 2018 vydala Národná banka Slovenska rozhodnutie, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. 12. 2018, a ktorým udelila predchádzajúci súhlas spoločnosti NN Životná poisťovňa, a.s., spoločnosti NN Group N.V., spoločnosti NN Insurance Eurasia N.V. a spoločnosti NN Continental Europe Holdings B.V. na nadobudnutie kvalifikovanej účasti vo výške 100 % podielu na základnom imaní spoločnosti AEGON Životná poisťovňa, a.s., a na to, aby sa spoločnosť AEGON Životná poisťovňa, a.s., stala dcérskou spoločnosťou spoločnosti NN Životná poisťovňa, a.s., spoločnosti NN Group N.V., spoločnosti NN Insurance Eurasia N.V. a spoločnosti NN Continental Europe Holdings B.V. v jednej operácii priamo.

Novým jediným akcionárom spoločnosti AEGON Životná poisťovňa, a.s., sa od 08. 01. 2019 stala spoločnosť NN Životná poisťovňa, a.s., so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 691 999.

Skupina NN Group k 08. 01. 2019 úspešne ukončila akvizíciu spoločností AEGON Životná poisťovňa, a.s., a AEGON, d.s.s., a.s. Spoločnosti Aegon čaká v roku 2019 integračný proces, značku Aegon postupne v priebehu roka nahradí značka NN.

Produktové portfólio, ktoré chráni finančnú stabilitu klienta i celej jeho rodiny

Základom našich produktov a služieb je zámer porozumieť reálnym potrebám našich klientov a snaha zabezpečiť pre nich adekvátnu poistnú ochranu. Naše produkty charakterizuje transparentnosť a zrozumiteľnosť, pričom kladíme dôraz na efektivitu zhodnocovania úspor a zabezpečenie finančnej budúcnosti počas celého života našich klientov. Záleží nám na tom, aby sa klienti mohli na nás spoľahnúť v ťažkých životných situáciách.

AEGON Životná poisťovňa, a. s., v roku 2018 ponúkala prostredníctvom svojej siete interného makléra nasledovné produkty:

ŽIVOT KOMPLET,

životné poistenie s investovaním do fondov

**ŠTART,**

detské životné poistenie s investovaním do fondov

**BUDÚCNOSŤ KOMPLET,**

rizikové životné poistenie s voľiteľným investovaním do fondov



Klienti mali možnosť prികúpiť si k väčšine poistných zmlúv životného poistenia nasledovné doplnkové poistenia:

- Doplnkové poistenie úmrtia
- Doplnkové poistenie pre prípad úmrtia v dôsledku úrazu
- Doplnkové poistenie úmrtia v dôsledku infarktu srdca alebo mozgovej príhody
- Doplnkové poistenie úmrtia s klesajúcou poistnou sumou
- Doplnkové poistenie úmrtia s rentovou výplatom
- Doplnkové poistenie invalidity s rentovou výplatom
- Doplnkové poistenie invalidity a úmrtia s klesajúcou poistnou sumou
- Doplnkové poistenie invalidity s jednorazovou výplatom
- Doplnkové poistenie oslobodenia od platenia poistného
- Doplnkové poistenie prevzatia platenia poistného v prípade invalidity
- Doplnkové poistenie trvalých následkov úrazu
- Doplnkové poistenie trvalých následkov úrazu s progresívnym plnením
- Doplnkové poistenie doby nevyhnutnej liečby úrazu
- Doplnkové poistenie doby nevyhnutnej liečby úrazu PLUS
- Doplnkové poistenie najčastejších závažných chorôb

- Doplnkové poistenie následkov závažných chorôb alebo úrazov
- Doplnkové poistenie závažných chorôb II
- Doplnkové poistenie závažných chorôb pre ženy
- Doplnkové poistenie závažných chorôb pre mužov
- Doplnkové poistenie závažných chorôb pre deti
- Doplnkové poistenie operácie v dôsledku choroby
- Doplnkové poistenie hospitalizácie
- Doplnkové poistenie práceneschopnosti

Poistovňa Aegon v roku 2018 predstavila nové doplnkové poistenie úmrtia s rentovou výplatom a inovované doplnkové poistenia pre prípad úmrtia. Slovensko sa dlhodobo vyznačuje vyššou úmrtnosťou v produktívnom veku ako v iných krajinách EÚ, a to najmä u mužov. Takmer 20 % všetkých úmrtí ide na konto náhlej smrti, pričom drvivá väčšina je podmienená srdcovo-cievnyimi ochoreniami. Na Slovensku predpokladáme, že takto zomiera denne asi 15-30 osôb. Druhou najrozšírenejšou príčinou smrti u mužov ako aj u žien sú nádorové ochorenia. Viac ako 27 % zo všetkých úmrtí sa týka ľudí, ktorí sú ešte v produktívnom veku (od 15 do 64 rokov). Ako vyplýva zo Správy o zdravotnom stave obyvateľstva Slovenskej republiky, na 100 osôb v produktívnom veku pripadá viac ako 40 závislých osôb (deti vo veku 0 -14 rokov a seniori nad 65 rokov), pričom tento počet má pri demograficky starnúcej populácii rastúcu tendenciu. Neprijemná štatistika odhaľuje závažný poznatok – takmer tretina Slovákov zomrie predčasne a takmer tretina Slovákov sa nedokáže o seba samostatne postarať.

Poistovňa Aegon má dlhodobú snahu poskytovať adekvátnu ochranu k hrozbám a rizikám, ktorým sú reálne vystavené dnešné rodiny na Slovensku. Po inovácii poistenia proti závažným chorobám a invalidite priniesla i nové doplnkové poistenie úmrtia. Poistenie, ktoré sa v prípade smrti jedného zo živelov postará o finančnú budúcnosť ostatných členov rodiny.

Podľa výsledkov interného prieskumu poisťovne Aegon, realizovaného vo februári 2018 na vzorke 525 respondentov, je len málo Slovákov, ktorých rodiny sú dostatočne finančne zabezpečené. Viac ako 47 % opýtaných nemá poistenie s krytím pre prípad, že by jeden zo živelov domácnosti nečakane umrel. Vekovo sú najmenej pripravení vyrovnáť sa finančne s náhlým úmrtím ľudia vo veku nad 54 rokom života. Najmenej pripravení na výpadok príjmu od jedného zo živelov rodiny sú obyvatelia Bratislavského kraja, kde sa paradoxne k zabezpečeniu bývania najviac využívajú úvery či pôžičky.

Doplnkové poistenie úmrtia dokáže zabezpečiť finančnú stabilitu rodiny práve vtedy, keď príde k najhoršej životnej strate. Poistovňa

Aegon od 1. 3. ponúkla inovovaný balík komplexného krytia pre prípad úmrtia, ktorý obsahuje tri rôzne formy výplaty poistnej sumy. Variabilita poistnej sumy zodpovedá situáciám, ktorým pozostalí čelia najčastejšie: 1. mesačná renta - vhodná na udržanie rovnakej životnej úrovne rodiny, 2. klesajúca poistná suma – využívaná na splácanie finančných záväzkov či úverov, 3. jednorazová (konštantná) poistná suma – vykrytie nevyhnutných výdavkov.

Vyššie poistné sumy a bezplatné bonusové krytia pre verných klientov Aegon

Poistovňa Aegon si váži dôveru, ktorú jej klienti prejavili uzatvorením zmluvy životného poistenia. Ako poďakovanie za prejavenu priazeň prináša pravidelne a zdarma rôzne formy bonusového poistného krytia, bezplatné navýšenie poistných súm alebo vyššie sumy pri finančnom plnení poistnej udalosti.

V roku 2018 mohli klienti naďalej využívať výhody motivačného programu s názvom Aegon beneFIT. Každý klient poisťovne Aegon, ktorý aktívne a pravidelne športuje, mohol získať bezplatné navýšenie poistnej sumy vo výške 20 %. Aegon beneFIT možno poskytnúť ku všetkým produktom životného poistenia (okrem detského) a pre nasledovné doplnkové poistenia – úmrtie, invalidita s jednorazovou výplatom poistnej sumy, úmrtie s klesajúcou poistnou sumou, invalidita od 41 % a úmrtie s klesajúcou poistnou sumou, invalidita od 71 % a úmrtie s klesajúcou poistnou sumou. Účasť v programe Aegon beneFIT mohol získať klient, ktorý vykonával pohybovú športovú činnosť ako amatér, registrovaný športovec alebo rekreačný športovec. Ak klient prejavil záujem využiť bonusový program Aegon beneFIT, musel poisťovní zdokladovať výkon športovej činnosti. Poistovňa akceptuje všetky doklady s uvedeným menom a priezviskom, ktoré svedčia o výkone športovej činnosti (napr. členský preukaz do športového či fitness klubu, permanentky na meno, doklad o zaplatení športových lekcií, štartovné na amatérskych bežeckých pretekoch atď.). Pokiaľ nie je možné dodať poisťovní požadovaný doklad, klient ho môže nahradiť čestným vyhlásením, v ktorom deklaruje výkon športu. Bonus Aegon beneFIT platí po dobu 3 rokov. Ak po jej uplynutí klient opätovne preukáže výkon športovej činnosti, bonus ostáva zachovaný až do konca poistnej doby doplnkového poistenia.

„84 % respondentov vyjadrilo svoju spokojnosť s pravidelnou starostlivosťou a bezplatnými bonusmi, ktoré poisťovňa poskytuje v podobe lojalitných odmien.“

(Výsledky NPS prieskumu spoločnosti z roku 2018, vzorka 1040 respondentov, Actly)

Okrem programu Aegon beneFIT ponúkla poisťovňa v roku 2018 svojim klientom i tri mimoriadne a bezplatné poistné ochrany, viažu sa na ročné obdobia a s nimi spojené návyky klientov. V letných mesiacoch Aegon predstavil vernostný bonus s mimoriadnou bezplatnou ochranou s názvom „Pokazené leto“. V prípade, ak bol klient poisťovne hospitalizovaný počas leta dlhšie ako 10 dní, získal jednorazovú kompenzáciu vo výške 150 EUR. Mimoriadny bonus 150 EUR klient získal pri hospitalizácii z dôvodu úrazov a poranení, vírusových, bakteriálnych a parazitných ochorení (napr. črevné infekcie, ovčie kiahne, borelióza atď.) Bonusové krytie sa vzťahovalo na hospitalizáciu od 01.07. do 30.09.2018 (vrátane) v slovenskej či zahraničnej nemocnici, pričom hospitalizácie trvala dlhšie ako 10 po sebe nasledujúcich kalendárnych dní. Bonus bol vyplácaný nad rámec poistných krytí uzatvorených v rámci poistnej zmluvy. Bonus získali automaticky všetci klienti životného poistenia, ktorí uzavreli poistné zmluvy s technickým začiatkom poistenia 31. 12. 2016 (vrátane).

V letných mesiacoch mali klienti Aegonu rovnako zvýšenú poistnú ochranu pre prípad diagnostikovania klieštovej encefalitídy. Každému klientovi, ktorému lekár diagnostikoval toto ochorenie, pomohla poisťovňa jednorazovou sumou 5 000 EUR. Táto mimoriadna ochrana platila od 01. 04. 2018 do 31. 12. 2018 a bola nad rámec zmluvného poistného plnenia. Nárok na vernostný bonus získali automaticky a zdarma všetci klienti, ktorí uzavreli poistnú zmluvu najneskôr do konca roku 2017.

V zimných mesiacoch pripravil Aegon opäť tematické krytie s názvom „Pokazená zima“. To poskytlo klientom zvýšenú poistnú ochranu pri návšteve zimných stredísk. Ak sa poistencom Aegonu stal v zimnom stredisku úraz alebo poranenie, ktoré si vyžiadalo hospitalizáciu, poisťovňa im jednorazovo vyplatila 300 EUR. Nové krytie v podobe vernostného bonusu získali klienti automaticky a zdarma.

Bonusové krytie sa týkalo úrazov v slovenských ako i zahraničných lyžiarskych strediskách. Príčinou hospitalizácie mohol byť športový úraz, turistické zranenie alebo iba nešťastný pád. Pre poistné plnenie bolo potrebné preukázať, že k diagnóze došlo v exteriéri zimného strediska a následná hospitalizácia trvala dlhšie ako 5 dní. Poistná udalosť mohla nastať kedykoľvek v období od 01. 12. 2018 do 31. 03. 2019. Poistná ochrana sa týkala všetkých poistených osôb z danej poistnej zmluvy. Extra bonusové plnenie vo výške 300 EUR sa vyplácalo nad rámec prípadného plnenia vyplývajúceho z poistnej zmluvy.

Poisťovňa Aegon poskytla tieto tri mimoriadne bonusy svojim verným klientom bezplatne, ako poďakovanie za prejavenu dôveru pri správe životného poistenia.

Nadštandardné služby, ktoré klienti využívajú bezplatne, prispievajú k efektívnejšej ochrane zdravia

Klienti poisťovne, ktorí uzatvorili stanovenú kombináciu doplnkových poistení, získali bezplatne možnosť konzultovať svoje diagnózy s domácimi i zahraničnými lekármi. Správne určenie diagnózy a návrhu liečby je najdôležitejším krokom v procese liečby pacienta, u ktorého došlo k závažnému ochoreniu alebo ťažkému úrazu. Slovenskí pacienti častokrát nemusia disponovať informáciami o všetkých dostupných možnostiach liečby, o nových spôsoboch operácií, rehabilitácií a podobne. Preto poisťovňa Aegon priniesla vybraným klientom možnosť využiť medzinárodnú diagnostickú online službu Diagnose.me. Klienti, ktorí splnia podmienku uzatvorenia stanovených kombinácií doplnkových poistení s príslušnou poistnou sumou, mohli službu Diagnose.me využiť bezplatne dvakrát ročne.

„87 % opýtaných súhlasí s tvrdením, že Aegon je dôveryhodná spoločnosť, ktorá koná zodpovedne a v prospech klienta“.
(Výsledky NPS prieskumu spoločnosti z roku 2018, vzorka 1040 respondentov, Actly)

Klienti, ktorí v Aegone uzavreli detské životné poistenie, mali jedinečnú možnosť využívať bezplatnú telefonickú konzultačnú službu Rodinný lekár. Službu mohli využívať až štyria členovia domácnosti, vrátane dospelých osôb. Telefonické konzultácie s lekárom sú k dispozícii bezplatne, 24 hodín denne i počas sviatkov. Služba ponúka možnosť realizovať konzultáciu i prostredníctvom internetového videohovoru, obzvlášť užitočnú počas dovolenky v zahraničí. Rodinný lekár navyše dokáže sprostredkovať odborné vyšetrenie vo vybraných ambulanciách na celom území SR, podľa vlastnej preferencie či bydliska klienta. Služba klienta objedná na presný dátum a čas vyšetrenia, výmenný lístok k odbornému lekárovi zašle e-mailom. Poisťovňa Aegon poskytla službu klientom detského poistenia bezplatne a automaticky, na základe uzavretia poistnej zmluvy.

Obchodná činnosť a predajné siete v roku 2018

V roku 2018 vykonávala AEGON Životná poisťovňa, a. s., svoju obchodnú činnosť prostredníctvom dvoch odbytových kanálov: externej obchodnej siete (v spolupráci s makléorskými spoločnosťami) a siete interného makléra Aegon Partner.

Obchodná činnosť poisťovne Aegon zaznamenala úspech vo viacerých oblastiach. Ku koncu roka evidovala poisťovňa viac ako

82 tisíc klientov. I v uplynulom roku sme naplnili zmluvné záväzky našich klientov, pričom sme poskytli poisťné plnenie vo viac ako 10 100 prípadoch.

„V prieskume odporúčanosti spoločnosti NPS dosiahla v roku 2018 rýchlosť vybavenia poisťnej udalosti najlepšiu historicky nameranú hodnotu.“

(Výsledky NPS prieskumu spoločnosti z roku 2018, vzorka 1040 respondentov, Actly)

Sieť interného makléra Aegon Partner v roku 2018 disponovala viac ako stovkou registrovaných finančných agentov a sieťou s viac ako 20 obchodnými kancelárkami na celom území Slovenska. Agenti zapojení do siete Aegon Partner majú možnosť využiť podporu na chod kancelárie, či už formou mesačného príspevku, alebo branding. Cieľom internej siete Aegon Partner je, aby klient prostredníctvom makléra dostal výhodnú a najmä komplexnú ponuku. Nemusí obiehať množstvo rôznych spoločností a pobočiek, stačí mu navštíviť jedno miesto. Ponúkané produkty zahŕňajú životné a majetkové poistenie, hypotéky a úvery, stavebné sporenie a tiež investície.

Sieť Aegon Partner ponúka nielen služby poisťovne Aegon, ale aj finančné produkty a služby viac ako dvoch desiatok spolupracujúcich finančných inštitúcií. Nechýbajú medzi nimi kľúčové banky, poisťovne, správcovské spoločnosti či stavebné sporiteľne. Sieť Aegon Partner tak disponuje širokou škálou diverzifikovaného portfólia, ktoré slúži na komplexné pokrytie individuálnych požiadaviek každého klienta.

V roku 2018 sieť Aegon Partner úspešne pokračovala s predajom životného poistenia, pričom najpredávanejším produktom sa stalo rizikové životné poistenie s voliteľným investovaním do fondov BUDÚCNOSŤ KOMPLET. Produkt tvoril až 49 % celkovej produkcie siete v životnom poistení. Mimoriadne dobre sa vyvíjal i predaj úverových produktov, súvisiaci s výrazným poklesom úrokových sadzieb a pretrvávajúcim záujmom klientov o financovanie vlastného bývania.

Aj v roku 2018 sa zástupcovia a spolupracovníci siete Aegon Partner pravidelne stretávali na obchodných konferenciách a odborných školeniach. Jedným z kľúčových atribútov siete je kontinuálne a systematické vzdelávanie finančných agentov v oblasti zmien a noviniek na finančných trhoch.

Významný vplyv na obchodné výsledky našej poisťovne mala spolupráca s makléorskými spoločnosťami, pričom najväčší podiel novej produkcie mala spoločnosť Partners Group SK. Medzi ďalších strategických obchodných partnerov patrila spoločnosť ZFP Akadémia, Salve Finance, Universal makléorský dom či spoločnosť Brokeria. Poďakovanie za kvalitnú spoluprácu a dosiahnuté výsledky rovnako patrí všetkým ostatným partnerom, ktorí s nami v roku 2018 spolupracovali.

Teší nás, že kvalitu spolupráce s externými obchodnými partnermi pozitívne hodnotia i naši klienti.

Výsledky NPS prieskumu potvrdili, že až 95 % opýtaných klientov vyjadrilo svoju spokojnosť s celkovou ochotou a prístupom svojho finančného agenta. 94 % klientov hodnotí pozitívne odbornosť a zrozumiteľnosť agenta a až 92 % klientov vyjadrilo spokojnosť s rýchlosťou vybavenie svojej požiadavky.

Výraznú pomoc makléorským spoločnostiam poskytujú zamestnanci kontaktného centra podpory predaja. V rámci emailovej komunikácie vybavili viac ako 38 tisíc správ a viac ako 36 tisíc telefonických hovorov. V období od septembra do decembra 2018 spoločnosť Aegon vykonala prieskum spokojnosti so službami kontaktného centra podpory predaja pri riešení požiadaviek finančných agentov. Prieskum sa konal na vzorke 400 respondentov. Centrum podpory získalo pozitívnu spätnú väzbu na svoju prácu, pričom až 95 % opýtaných agentov hodnotilo profesionalitu a procesné znalosti ako veľmi dobré. V spokojnosti riešenia požiadaviek bolo hodnotenie na úrovni 86 %, v rýchlosti doriešenia problému maximálne na druhej strane na hranici 82 %.

Marketingová komunikácia zameraná na podporu produktov a bonusových krytí

Otvorená a obojstranná komunikácia je jedným zo základných atribútov spoločnosti Aegon. Pri komunikácii s klientmi či obchodnými partnermi ctíme zásady zrozumiteľnosti, jednoduchosti a transparentnosti. Týmito princípmi sa riadi i marketingové oddelenie našej spoločnosti, ktoré okrem aktivít smerujúcich k podpore predaja zastrešuje aj externú a internú komunikáciu.

V roku 2018 oslávila značka Aegon 15. výročie pôsobenia na slovenskom finančnom trhu. Oslavy tohto výročia sa stali i spoločným motívom v rámci marketingovej komunikácie. Klientom spoločnosti sme za ich priazeň zaslali špeciálny ďakovný list. Jeho súčasťou bol recept na chutnú tortu od známej kuchárky a tip na prípravu domáceho kokteilu, symbolov rodinnej oslavy. Klienti dostali rovnako ešte jeden narodeninový darček v podobe bezplatnej elektronickej knihy „60 dní k novej postave“. Tá prináša recepty,

cvičebné programy a tipy na správnu životosprávu a starostlivosť o telo. Súčasťou osláv bola i príprava vianočnej klientskej súťaže s názvom „Darujte Vianoce s Aegonom“. Jej cieľom bolo, aby naši klienti vybrali vecný dar pre svojich blízkych, pričom naša spoločnosť doručí adresátovi ku kúpe daru nákupný poukaz ešte v predvianočnom období. Súťaž sa stretla s veľmi priaznivou odozvou, pričom sa do nej zapojilo viac ako 2 200 klientov.

Neodmysliteľnou súčasťou marketingových aktivít je i príprava a organizácia podujatí. V priebehu roka sa konalo viacero formálnych a pracovných konferencií, určených pre zamestnancov Aegonu či kolegov z partnerských maklérskeho firiem. Naša spoločnosť každoročne organizuje viacero obchodných konferencií, ktorých cieľom je prezentovať produktové novinky či výsledky predošlého roka. V letných mesiacoch sa už tradične naši obchodní partneri stretávajú na spoločensko-športovom podujatí Aegon Golf Cup. Všetky podujatia sa rovnako niesli v duchu osláv 15. výročia, pričom sme sa pri komunikácii značky zamerali na charakteristické atribúty slovenského trhu.

V roku 2018 sa marketingové oddelenie zameralo na propagáciu produktových noviniek a benefitov, ktoré poisťovňa predstavila svojim klientom. Uvedenie nového doplnkového poistenia pre prípad úmrtia sme klientom a možným záujemcom priblížili prostredníctvom tematickej webovej stránky, elektronickým newsletterom i propagačnými letákmi v obchodných kanceláriách či u našich predajcov. Obdobne poisťovňa klientom komunikovala i nové bezplatné bonusové krytia v kampani „Pokazené leto“ a „Pokazená zima“. Súčasťou prezentácie vernostného bonusu bol tiež printový materiál s 10 užitočnými tipmi na ochranu zdravia počas letných horúčav, ako aj informačná grafika k bezpečnému správaniu sa na lyžiarskych svahoch.

„Najvyššiu spokojnosť dosahuje poisťovňa so zrozumiteľnosťou dokumentácie pri uzatváraní zmluvy (96 %) a s pravidelným informovaním o stave poistnej zmluvy (92 %).

(Výsledky NPS prieskumu spoločnosti z roku 2018, vzorka 1040 respondentov, Actly)

Poisťovňa Aegon ctí korektnú a otvorenú komunikáciu s médiami a jej zástupcami. V minulom roku sa značka Aegon, jej produkty a služby objavili vo viac ako 230 mediálnych správach, pričom mediálna hodnota článkov prekročila 30-tisíc EUR. 70 % mediálnych výstupov poisťovne Aegon bolo publikovaných prostredníctvom odborných finančných spravodajských portálov, zvyšných 30 % výstupov pokrývajú printové médiá – prevažne ekonomické denníky a týždenníky.

Naši vrcholoví manažéri z pozície expertov pravidelne komentujú aktuálne dianie na slovenskom trhu prostredníctvom mediálnych vyjadrení či diskusií. V priebehu roka sme slovenským i zahraničným médiám ponúkli 25 tlačových správ a odborných článkov, takisto sme zodpovedali približne tri desiatky novinárskych otázok. Ku komunikácii s verejnosťou využíva poisťovňa aj všetky relevantné sociálne siete. Profil Aegonu je k dispozícii na sieti Facebook, Twitter, LinkedIn, Google+ a YouTube. Prostredníctvom krátkych správ informujeme nielen o aktuálnych ponukách našej poisťovne, ale aj o celkovej situácii, výhodách a prognózach trhu s poistnými produktmi. Všetky firemné profily spoločnosti Aegon na sociálnych sieťach zaznamenali v roku 2018 nárast počtu fanúšikov a odberateľov – v rozmedzí od 2 až do 13 %. V rámci internej komunikácie smerujúcej k angažovaným zamestnancom spravovalo marketingové oddelenie administráciu firemného intranetu. V roku 2018 bolo na firemnom intranete publikovaných 35 tematických článkov.

Marketingové oddelenie informovalo klientov životnej poisťovne o novinkách a výhodách poistenia i prostredníctvom pravidelných emailových newsletterov. V roku 2018 tomu nebolo inak, emailové správy sme zaslali na viac ako 40-tisíc klientov, ktorí prejavili záujem byť informovaní o poistných novinkách.

Poslaním našich sponzorovných aktivít je podporovať talent a úsilie o vynikajúce výsledky. Našou snahou je stať sa spoľahlivým partnerom nádejných talentov zajtrajška, rovnako ako aj ich fanúšikov. V roku 2018 sme finančne či materiálne podporili viacero jednotlivcov, skupín a organizácií, ktoré pôsobia na Slovensku. Opätovne sme pokračovali v reklamných aktivitách v spolupráci s futbalovým klubom AS Trenčín a s Národným tenisovým centrom. Značka Aegon ďalej poskytla pomocnú ruku charitatívnym podujatiam Dúha v srdci a Hviezdy deťom. Sponzorskú pomoc sme počas roka takisto poskytli slovenskej vrcholovej triatlonistke Kristíne Nėč-Lapinovej. V oblasti kultúry sme partnersky spolupracovali s divadelným festivalom Dotyky a spojenia v Martine. Stali sme sa súčasťou najväčšej a najreprezentatívnejšej prehliadky divadiel pôsobiacich na Slovensku, ktorá predstavuje aktuálnu tvorbu predovšetkým profesionálnych činoherných súborov.

Pozitívne výstupy z NPS prieskumu, ktorým Aegon meria mieru odporúčanosti zo strany klientov

Jedným zo strategických cieľov našej spoločnosti je lojalita klientov a ich odporúčanie. V Aegone meriame lojalitu prostredníctvom prieskumného nástroja NPS (Net Promoter Score). Naša metódika zahŕňa telefonický prieskum, v ktorom sa klientov životného poistenia pýtame, ako je pravdepodobné, že by našu spoločnosť

odporučili svojej rodine alebo známym. Klient pritom môže odpovedať na stupnici od 0 po 10, pričom čím vyššie číslo zvolí, tým je väčšia pravdepodobnosť, že nás bude odporúčať ako dobrú poisťovňu. Prieskum sa konal v priebehu septembra a októbra 2018 na vzorke 1 040 respondentov.

Výsledky za rok 2018 priniesli pozitívne informácie, pričom poisťovňa Aegon dokázala udržať vysokú mieru hodnotení v kategóriách „Priaznivci“ a „Pasívni“. Tri hlavné dôvody, prečo sa opýtaní rozhodnú poisťovňu Aegon odporúčať, sú dobrá komunikácia, prístup finančných agentov a zamestnancov a skúsenosť s vybavením udalosti. Až 90 % opýtaných hodnotí kladne jednoduchosť nahlásenia poistnej udalosti. K spokojnosti našich klientov výrazne prispieva aj Centrum služieb zákazníkom a jeho pracovníci. Centrum služieb zákazníkom okrem poskytovania odborných informácií aktívne vykonáva vybrané úpravy poistných zmlúv podľa požiadaviek klientov. Podľa prieskumu NPS až 91 % klientov vyjadrilo svoju spokojnosť s ochotou pracovníkov a 90 % vyjadrilo spokojnosť s ich odbornosťou a zrozumiteľnosťou. V uplynulom roku naši operátori realizovali viac ako 62 000 telefonických hovorov a vybavili viac ako 26 000 emailových požiadaviek od našich klientov.

Digitálne inovácie v službách klientov i obchodných partnerov

Inovácie spojené s digitalizáciou služieb sa stávajú kľúčové pre všetky administratívne procesy poisťovne Aegon. Našou snahou je ponúkať klientom a obchodným partnerom nové interaktívne aplikácie, ktoré ponúkajú vyššiu efektivitu práce s časovou úsporou.

V roku 2018 sme klientom ponúkli možnosť využiť online podanie poistného hlásenia. Pri produktoch životného poistenia je možné využiť online formulár na hlásenie poistných udalostí týkajúcich sa choroby a úrazu. Online formulár je k dispozícii v responzívnom dizajne, čo znamená, že klient ho môže pohodlne vyplniť aj na svojom tablete alebo smartfóne. Online formulár je jednoduchý a prehľadný, jednotlivé polia ponúkajú preddefinované vzory povinných údajov alebo informačné vysvetlivky. Nový formulár umožní zaslať prílohy v podobe scanov lekárskeho správ či fotiek až do objemu 20 MB. Klienti môžu využiť možnosť zaslať kópiu hlásenia na svoju emailovú adresu, čím získajú vlastnú archívnu kópiu hlásenia. Po úspešnom vyplnení a odoslaní poistného hlásenia sa klientom zobrazí potvrdzujúca stránka.

„Tí, ktorí s poisťovňou Aegon niečo riešili, sú omnoho viac náchylní odporúčať ju vo svojom okolí.“

(Výsledky NPS prieskumu spoločnosti z roku 2018, vzorka 1040 respondentov, Actly)

Počas roka 2018 pracoval tím vývoja biznis informačných systémov na novej aplikácii s názvom WebExpert, ktorú poisťovňa uviedla začiatkom roka 2019. WebExpert spája funkcionality už existujúcich aplikácií Expert a Zmenový Expert. Naši obchodní partneri a finanční agenti tak môžu na jednom mieste pripravovať nové poistné zmluvy, vyhľadávať v portfóliu uzatvorených zmlúv a zadávať požiadavky na realizáciu zmien. Súčasťou aplikácie je interaktívny sprievodca, ktorý sprevádza užívateľa prípravou prvej zmluvy a podrobne mu vysvetľuje jednotlivé kroky. WebExpert bol pripravený v najmodernejšom dizajne s prehľadným usporiadaním obrazoviek a s využitím najnovších technológií na pozadí aplikácie.

Poisťovňa Aegon dbá o spätnú väzbu od svojich zákazníkov či obchodných partnerov a prikladá jej veľký význam. Mnohé uvedené inovácie a online aplikácie vznikli práve na základe vyjadrení či odporúčaní koncových užívateľov. Práve z dôvodu aktívneho záujmu o ich názor prešiel v roku 2018 výraznou úpravou i dotazník spätnej väzby. Ten sa v novom nastavení aktívne zobrazuje všetkým registrovaným návštevníkom aplikácie WebKlient a vyzýva k vyplneniu kvalitatívnych otázok.

Aj v roku 2018 sme v spolupráci so zahraničnými expertmi z materskej spoločnosti Aegon N.V. pracovali na posilnení ochrany dát a zvýšení zabezpečenia pred nevyžiadanými útokmi z externého prostredia. Poisťovňa Aegon sa rovnako hlási k programu zameranému na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a na ochranu pred financovaním terorizmu – tzv. AML programu (z anglického Anti Money Laundering). V priebehu roka sme takisto dbali o implementáciu a následné dodržiavanie záväzkov vyplývajúcich z legislatívnej úpravy ochrany osobných údajov (tzv. GDPR – General Data Protection Regulation). Tá nadobudla účinnosť v máji 2018.

Vysoká miera osobnej angažovanosti reflektuje nadštandardnú starostlivosť o zamestnancov

Každoročný zamestnanecký prieskum, ktorý sa realizuje naprieč všetkými krajinami, kde pôsobí značka Aegon, priniesol začiatkom roka 2018 potešujúce výsledky. O vysokej miere osobnej angažovanosti zamestnancov svedčí vynikajúca účasť zamestnancov na prieskume. Za všetky obchodné entity značky Aegon na Slovensku sa prieskumu zúčastnilo až 97 % z celkového počtu pracovníkov. Zamestnanci v rámci prieskumu pozitívne hodnotili najmä vzájomnú podporu zo strany svojich kolegov, možnosť vykonávať svoju prácu samostatne a efektívne a tiež pocit tímovej spolupráce pri plnení obchodných cieľov.

Poisťovňa Aegon dlhoročne ponúka svojim zamestnancom širokú škálu finančných i nefinančných benefitov. Ponuka zamestnanckých benefitov bola v uplynulom roku rozšírená o aktivity, smerujúce k ochrane zdravia a aktívnemu oddychu zamestnancov.

V rámci prevencie a zdravotnej výchovy sme zorganizovali školenie prvej pomoci. Školenie sme zorganizovali opakovane nielen pre veľký záujem z minulosti, ale taktiež kvôli zabezpečeniu zákonných požiadaviek na preškolenie zamestnancov spoločnosti Aegon v tejto oblasti.

Na školenie sa mohol prihlásiť každý zamestnanec, ktorý prejavil o kurz prvej pomoci záujem. V mesiaci máj sme organizovali Dni zdravia – podujatie zamerané na aktivity smerujúce k lepšej životospráve a podpore fyzického i duševného zdravia. Jeho súčasťou boli i lekárske vyšetrenia a merania, realizované priamo na pracovisku. Novinkou v roku 2018 bola príprava podujatia „Woman´s Day“, nakoľko až 74 % zamestnancov Aegonu tvoria ženy. Počas podujatia mali kolegyně možnosť využiť kozmeticko-zdravotnícke služby, naučiť sa relaxačné cvičenia či zúčastniť sa na rôznych prednáškach a kurzoch o zdravej životospráve. Na výbornú odozvu k podujatiu „Woman´s Day“ nadviazalo podujatie „Men´s Day“ zamerané na mužov. Všetkým zamestnancom sme ďalej ponúkli možnosť čerpať výhody MultiSport členskej karty, ktorú mohli počas roka využívať v takmer stovke partnerských zariadení. Za účelom podpory zdravého stravovania došlo v priebehu roka rovnako k navýšeniu hodnoty denného stravovacieho lístka na sumu 4,50 EUR.

K posilneniu vzájomnej spolupráce sme zorganizovali individuálne tímbildingy jednotlivých oddelení, vianočný večierok, Deň detí a mikulášske divadelné predstavenie. Spoločnosť na tieto podujatia často pozýva aj rodinných príslušníkov a matky na materskej dovolenke, nakoľko chce podčiarknuť a upevniť jej rodinný charakter.

Spoločnosť rovnako dbá o zabezpečovanie rovnováhy medzi súkromným a pracovným životom. Do praxe sa zaviedla práca z domu. Počas horúcich letných mesiacov mohli zamestnanci využiť skrátený pracovný čas. V roku 2018 mali zamestnanci možnosť čerpať osobitné platené voľno (tzv. Sabbatical), pričom jeho dĺžka závisí od počtu odpracovaných rokov v spoločnosti.

Pomoc zamestnancom skoordinať súkromný a pracovný život priniesol i detský letný tábor. Do tábora bolo možné prihlásiť všetky deti zamestnancov do 13 rokov. Pre deti bol pripravený celodenný program, ktorého súčasťou boli športové aktivity, základy viacerých kolektívnych športov, súťaže, ľahká turistika, kurz sebaobranu a prvej pomoci. Účastníci tábora spoznávali Bratislavu,

navštívili múzeá, ZOO, detské centrum a iné atraktívne miesta. Tábor, ktorý bol otvorený počas letných školských prázdnin, navštívili viac ako tri desiatky detí zamestnancov.

Nakoľko sa považujeme za spoločensky angažovanú firmu, opätovne sme sa zúčastnili i na dobrovoľníckych aktivitách. V roku 2018 takmer štyri desiatky kolegov a kolegýň odstraňovali smeti a nečistoty v areáli Železnej studničky. Rovnako sa naši dobrovoľníci podieľali na čistení koryta rieky Vydrica.

Keďže nám záleží na neustálom vzdelávaní a napredovaní našich zamestnancov, neodmysliteľnou súčasťou práce v Aegone sú tiež vzdelávacie kurzy a rozvojové aktivity. Zamestnanci majú k dispozícii odborné školenia, jazykovú výučbu alebo odbornú literatúru z firemnej knižnice. Pretože z veľkej časti sa v práci učíme priamo pri jej výkone, rozvoj a vzdelávanie realizujeme v Aegone na základe modelu 70 - 20 - 10. Prvú časť, 70 % vzdelávania, tvorí práve vzdelávanie priamo pri výkone práce, druhú 20 %-nú časť tvorí spätná väzba a zvyšných 10 % samotné tréningy. Tento model dokáže maximalizovať efektivitu vzdelávania a je široko využívaný spoločnosťami po celom svete.

Oblasť kariérneho rastu podporuje tzv. otvorený interný pracovný trh. Ide o model, v ktorom sú prostredníctvom intranetu všetci zamestnanci informovaní o voľných pracovných miestach a môžu sa o tieto pozície uchádzať. V rámci motivačného programu „Nájdí svojho kolegu“ môžu samotní zamestnanci odporučiť kvalitného kandidáta na voľné pracovné pozície. Pracovník, ktorý odporučil víťazného kandidáta, získa finančnú odmenu. Naša spoločnosť takisto využíva dva motivačné programy, ktorých cieľom je verejne oceniť najlepších zamestnancov. Prvý program prebieha na medzinárodnej úrovni (Global Aegon Awards), druhý je určený iba pre zamestnancov Aegonu na Slovensku. O víťazoch lokálnej súťaže rozhodujú samotní zamestnanci, nakoľko najlepšie dokážu ohodnotiť nadštandardný pracovný výkon a nasadenie svojich kolegov.

Všetci zamestnanci spoločnosti Aegon sa riadia globálnym Kódexom správania sa – súborom odporúčaní a pravidiel, ako morálne a eticky vykonávať pracovné povinnosti. V prípade podozrenia na porušenie Kódexu správania sa môžu zamestnanci kontaktovať etickú bezplatnú telefonickú linku.

Ostatné informácie



Udalosti osobitného významu

Medzinárodná finančná skupina NN Group získala všetky potrebné súhlasy regulačných orgánov a ku dňu 08. 01. 2019 úspešne ukončila celú akvizíciu spoločností AEGON Životná poisťovňa, a.s. a AEGON, d.s.s., a.s.

Dohodu o kúpe spoločností oznámila skupina NN Group dňa 16. 08. 2018. Protimonopolný úrad Slovenskej republiky schválil koncentráciu spoločností pôsobiacich na našom území dňa 29. 10. 2018.

Dňa 14. 12. 2018 vydala Národná banka Slovenska rozhodnutie, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. 12. 2018, a ktorým udelila predchádzajúci súhlas spoločnosti NN Životná poisťovňa, a.s., spoločnosti NN Group N.V., spoločnosti NN Insurance Eurasia N.V. a spoločnosti NN Continental Europe Holdings B.V. na nadobudnutie kvalifikovanej účasti vo výške 100 % podielu na základnom imaní spoločnosti AEGON Životná poisťovňa, a.s., a na to, aby sa spoločnosť AEGON Životná poisťovňa, a.s., stala dcérskou spoločnosťou spoločnosti NN Životná poisťovňa, a.s., spoločnosti NN Group N.V., spoločnosti NN Insurance Eurasia N.V. a spoločnosti NN Continental Europe Holdings B.V. v jednej operácii priamo.

Novým jediným akcionárom spoločnosti AEGON Životná poisťovňa, a.s., sa od 08. 01. 2019 stala spoločnosť NN Životná poisťovňa, a.s., so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 691 999.

Nový akcionár nahradil spoločnosť AEGON Slovakia Holding B.V., AEGONplein 50, Haag (s-Gravenhage) 2591 TV, Holandsko, ktorá bola jediným akcionárom spoločnosti AEGON Životná poisťovňa, a.s., v termíne od 14. 02. 2006 do 07. 01. 2019.

Generálnym riaditeľom spoločnosti AEGON Životná poisťovňa, a.s., sa s účinnosťou od 18. 01. 2019 stal Ing. Peter Brudňák.

K personálnym zmenám došlo i v predstavenstve a dozornej rade spoločnosti.

S účinnosťou od 16. 01. 2019 pôsobí nové predstavenstvo spoločnosti AEGON Životná poisťovňa, a.s., v zložení :
Ing. Peter Brudňák - predseda predstavenstva
Ing. Boris Fošňár - podpredseda predstavenstva
Ing. Branislav Buštík - člen predstavenstva
Ing. Peter Jung - člen predstavenstva
Mgr. Martin Višňovský, PhD. - člen predstavenstva

S účinnosťou od 08. 01. 2019 pôsobí nová dozorná rada spoločnosti AEGON Životná poisťovňa, a.s., v zložení :

Mgr. Eva Hajná – predseda dozornej rady
Mgr. Peter Bában – člen dozornej rady
Ing. Peter Holotňák – člen dozornej rady

V priebehu roka 2019 bude v spoločnosti AEGON Životná poisťovňa, a.s., prebiehať integračný proces so spoločnosťou NN Životná poisťovňa, a.s., pričom značku AEGON postupne v priebehu roka nahradí značka NN. Integrácia sa týka všetkých funkčných útvarov spoločnosti a ich zamestnancov.

Údaje požadované podľa osobitých predpisov

Zákon č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov neupravuje osobitné požiadavky na údaje a informácie zverejnené vo výročnej správe.

Informácia podľa § 20 odsek 12 a 14 zákona o účtovníctve

Spoločnosť AEGON Životná poisťovňa, a.s., vo svojej výročnej správe nezverejňuje nefinančné informácie o vývoji, konaní, pozícii a o vplyve činnosti účtovnej jednotky na environmentálnu, sociálnu a zamestnaneckú oblasť, informáciu o dodržiavaní ľudských práv a informáciu o boji proti korupcii a úplatkárstvu podľa § 20 odsek 9 zákona o účtovníctve, nakoľko priemerný prepočítaný počet zamestnancov spoločnosti AEGON Životná poisťovňa, a.s. za účtovné obdobie od 01.01.2018 do 31. 12. 2018 neprekročil 500 zamestnancov.

Spoločnosť AEGON Životná poisťovňa, a.s., vo svojej výročnej správe nezverejňuje opis politiky rozmanitosti podľa § 20 odsek 13 zákona o účtovníctve, nakoľko spoločnosť AEGON Životná poisťovňa, a.s., nespĺňa podmienky uvedené v § 20 odsek 13 písm. a) až c) zákona o účtovníctve.

Informácia o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

AEGON Životná poisťovňa, a.s., nevykladala od 01. 01. 2018 do 31. 12. 2018 žiadne finančné prostriedky do oblasti výskumu a vývoja.

Informácia o nadobúdaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky

AEGON Životná poisťovňa, a.s., nenadobudla počas účtovného obdobia od 01. 01. 2018 do 31. 12. 2018 do svojho portfólia vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

Informácia o organizačných zložkách v zahraničí

AEGON Životná poisťovňa, a.s., nemá zriadené žiadne organizačné zložky v zahraničí.

Riziká

Spoločnosť je vystavená rôznym poistným a finančným rizikám, ktoré sú podrobne opísané v účtovnej závierke.

Vplyv na životné prostredie

Spoločnosť nevykonáva aktivity, ktoré by mali negatívny vplyv na životné prostredie.

Vplyv na zamestnanosť

AEGON Životná poisťovňa, a.s., zamestnávala k 31. 12. 2018 117 pracovníkov.

Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti spoločnosti v roku 2019

Medzinárodná finančná skupina NN Group získala všetky potrebné súhlasy regulačných orgánov a k 08. 01. 2019 úspešne ukončila celú akvizíciu spoločnosti AEGON Životná poisťovňa, a.s. Novým akcionárom spoločnosti AEGON Životná poisťovňa, a.s., sa od 08. 01. 2019 stala spoločnosť NN Životná poisťovňa, a.s.

Spoločnosť AEGON Životná poisťovňa, a.s., očakáva v priebehu roka 2019 integračný proces s cieľom zlúčenia svojich obchodných aktivít, klientov a zamestnancov do jedného celku nástupníckej spoločnosti NN Životná poisťovňa, a.s. Integračný proces sa začal ihneď po ukončení a potvrdení akvizície zo strany regulačných orgánov, ktoré boli oznámené v januári 2019. Nové vedenie spoločnosti definovalo kľúčové oblasti integrácie spoločne s cieľom naplniť definované obchodné ciele. Ambíciou novej integrovanej spoločnosti je stať sa tretím najväčším poskytovateľom produktov životného poistenia na slovenskom poistnom trhu, s predpokladaným nárastom APE* v roku 2019 i nasledujúcich rokoch.

Integračný proces prinesie rovnako pozitívne zmeny pre klientov a obchodných partnerov. Nová integrovaná spoločnosť chce ponúkať čo najviac služieb a administratívnych úkonov prostredníctvom digitálnych aplikácií. Ich cieľom je ponúkať efektívne riešenia s pridanou hodnotou a časovou úsporou. Obchodným partnerom sme začiatkom roka 2019 predstavili nový systém spracovania zmlúv a zmluvnej dokumentácie s názvom WebExpert. Digitalizácia služieb a pracovných procesov má za cieľ zrýchliť proces vydávania a servisnej správy klientskych zmlúv.

V roku 2019 bude nová integrovaná spoločnosť inovovať aj svoje produktové portfólio, pričom plánuje uviesť i nové produkty životného poistenia, vychádzajúc z kombinácie najlepších atribútov oboch spoločností v zlučovacom procese. Do konca roka sa takisto realizuje i zmena značky, pričom značku AEGON vystrieda značka NN. Zmena značky sa bude týkať všetkých komunikačných materiálov spoločnosti, rovnako ako i obchodných kancelárií či zmluvnej dokumentácie.

Špeciálnu pozornosť budeme venovať komunikácii s klientmi tak, aby sme udržali a posilnili ich prejavenu dôveru. Úlohou marketingovej komunikácie bude predstaviť novú integrovanú spoločnosť a silnú značku s dlhoročnou tradíciou v oblasti finančných služieb. Jedným z cieľov integračného procesu je ponúknuť klientom ešte kvalitnejšie poistné krytia a poskytované služby, rovnako ako i systém zľavových schém a lojalitných bonusov pre dlhoročných klientov.

V rámci obchodnej činnosti chceme udržať vysoký štandard spolupráce so strategickými makléorskými spoločnosťami. Predovšetkým s tými, ktorí poskytujú vysoko kvalitný servis pre klientov počas celého životného cyklu poistnej zmluvy. Rovnako máme i naďalej ambíciu budovať a rozvíjať internú predajnú sieť.

Finančný plán

Cieľom Spoločnosti je nárast klientskeho portfólia. V súvislosti s nárastom portfólia Spoločnosť plánuje pokračovať v trende nárastu predpísaného poistného z roku 2018. V oblasti výplat klientom spoločnosť očakáva, že svojim klientom vyplatí viac ako v predchádzajúcich rokoch. Taktiež sa očakáva nárast bilančnej sumy spoločnosti vďaka zvýšeniu hodnoty spravovaných aktív (predovšetkým aktív v mene poistených).

*Annual Premium Equivalent, zročené poistné na novo uzatvorených zmlúvach

Spoločnosť je zároveň materskou spoločnosťou konsolidovanej skupiny, do ktorej patrí:

- dcérska spoločnosť AEGON partner, s. r. o., so sídlom Slávičie údolie 106, Bratislava, kde má Spoločnosť 100 % podiel. Základné imanie dcérskej spoločnosti je 405 tis. EUR. Spoločnosť bola zapísaná do obchodného registra dňa 17.06.2006. Hlavnou činnosťou spoločnosti AEGON partner, s. r. o., je výkon finančného sprostredkovania ako samostatný finančný agent v sektoroch poistenia alebo zaistenia, poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, prijímania vkladov, kapitálového trhu a starobného dôchodkového sporenia.
- Nadácia Aegon ľuďom so sídlom Slávičie údolie 106, Bratislava, kde má Spoločnosť 100 % podiel. Nadácia bola založená 16.12.2013 a nadačné imanie je 6 638 EUR. Účelom nadácie je ochrana zdravia, podpora aktivít zameraných na zvyšovanie vzdelanostnej úrovne obyvateľov, realizácia a ochrana ľudských práv alebo iných humanitných cieľov, ochrana práv detí a mládeže a pomoc fyzickým osobám.

Návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty



Spoločnosť za rok končiaci sa 31. 12. 2018 vykázala čistý účtovný zisk po zdanení vo výške 4 727 tis. EUR. O výsledku hospodárenia spoločnosti za rok 2018 rozhodne valné zhromaždenie akcionárov. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

Čistý účtovný zisk po zdanení rozdeliť nasledovne:

- zákonná tvorba rezervného fondu vo výške 473 tis. EUR (10 % čistého zisku)
- výplata dividendy vo výške 3 500 tis. EUR
- prevod na hospodársky výsledok minulých období vo výške 754 tis. EUR



Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti AEGON Životná poisťovňa, a.s.:

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti AEGON Životná poisťovňa, a.s. (ďalej „Spoločnosť“) k 31. decembru 2018, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a v súlade s interpretáciou Európskej Komisie ako je popísané v bode č. 1 poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z 18. marca 2019.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka Spoločnosti obsahuje:

- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018;
- individuálny výkaz ziskov a strát a ostatného komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálnu výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálnu výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k individuálnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

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

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

Nezávislosť

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovných odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov pri Medzinárodnej federácii účtovníkov („Etický kódex“), ako aj v zmysle iných požiadaviek kladených legislatívou v Slovenskej republike, ktorá sa vzťahuje na náš audit individuálnej účtovnej závierky. V súlade s týmito požiadavkami a Etickým kódexom sme splnili na nás kladené iné povinnosti týkajúce sa etiky.

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

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

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe článku 5(1) Nariadenia (EÚ) číslo 537/2014.

V období od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 sme Spoločnosti neposkytli žiadne neaudítorské služby.

Náš prístup k auditu

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Spoločnosti uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvažované budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu sme prispôbili tak, aby sme vykonali dostatočnú prácu v rozsahu, ktorý nám umožní vyjadriť názor na individuálnu účtovnú závierku ako celok, pričom sme zohľadnili organizačnú štruktúru Spoločnosti, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Spoločnosť pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že individuálna účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe individuálnej účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Spoločnosť pre individuálnu účtovnú závierku ako celok, tak ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na individuálnu účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti 1 milión EUR

Ako sme ju stanovili Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 2% z hrubého predpísaného poistného.

Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti

Pre výpočet hladiny významnosti sme zvolili hrubé predpísané poistné Spoločnosti nakoľko predstavuje kľúčový zdroj výnosov pre poisťovne. Hrubé predpísané poistné považujeme za stabilný a relevantný ukazovateľ. Pri posudzovaní hladiny významnosti sme aplikovali náš úsudok o potrebách užívateľov priloženej individuálnej účtovnej závierky. Zároveň sme toho názoru že tento ukazovateľ najlepšie reprezentuje výkonnosť Spoločnosti.



Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre audit individuálnej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu individuálnej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Neistoty pri oceňovaní záväzkov vyplývajúcich z poisťných zmlúv

Záväzky z poisťných zmlúv si zo strany vedenia Spoločnosti vyžadujú vykonanie významného účtovného odhadu. Odhad sa zakladá na komplexných predpokladoch stanovených vedením a aktuármi Spoločnosti.

Proces, ktorý používa vedenie Spoločnosti na stanovenie predpokladov, ktoré majú najväčší vplyv na oceňovanie záväzkov z poisťných zmlúv, je popísaný v bode č. 2 a č. 18 priložených poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

Predpoklady použité pri kalkulácii záväzkov s poisťných zmlúv ako aj pri teste dostatočnosti rezerv sa týkajú rizík ohľadom úmrtnosti, stornovanosti, časovej hodnoty peňazí a očakávaných jednotkových administratívnych nákladov. Senzitivita je popísaná v bode č. 18 priložených poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

Oboznámili sme sa so spôsobom, ako Spoločnosť stanovuje kľúčové predpoklady a vstupné údaje, ktoré používa na odhad výšky technických rezerv. Aby sme získali audítorské dôkazy, aplikovali sme kombináciu testovania interných kontrol a podrobných substantívnych testov. Všetky testy sme realizovali na vybraných vzorkách.

Podrobné správy ohľadom výšky technických rezerv a relevantných vstupných údajov boli odsúhlasené na podporné výpočty a dokumentáciu.

S aktuármi a vedením Spoločnosti sme prediskutovali metódy použité na stanovenie výšky technických rezerv ako aj kľúčové predpoklady, a ak to bolo vhodné vyzvali sme vedenie predpoklad zdôvodniť. Pokiaľ to bolo možné (napr. pre diskontnú výnosovú krivku), porovnali sme predpoklady s externými zdrojmi, napr. tými, ktoré poskytuje Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov.

Prepočítali sme odhadovanú výšku rezervy na vzniknuté, no zatiaľ nenahlásené poisťné udalosti, ako aj výšku rezerv na zatiaľ nevyplatené poisťné udalosti zo životného poistenia.

Posúdili sme, či výsledky následného poisťno-matematického posúdenia predchádzajúcich odhadov naznačujú nedostatočnosť rezerv a prípadný vplyv na predpoklady použité na stanovenie technických rezerv k 31. decembru 2018. Dostali sme test dostatočnosti rezerv a popri iných postupoch sme výsledky prediskutovali s aktuármi Spoločnosti, a vyžiadali si aj zdôvodnenie použitých predpokladov, ktoré sme následne posúdili.

Našími postupmi sme neidentifikovali žiadne významné oblasti, ktoré by neboli v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení, v akom ich prijala Európska únia a v súlade s interpretáciou Európskej Komisie ako je popísané v bode č. 1 poznámok.

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za výročnú správu vypracovanú v súlade so Zákonom o účtovníctve. Výročná správa pozostáva z (a) individuálnej účtovnej závierky a (b) ostatných informácií.

Náš vyššie uvedený názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámiť sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a na základe toho posúdiť, či sú vo významnom nesúlade s individuálnou účtovnou závierkou alebo poznatkami, ktoré sme počas auditu získali, alebo či existuje iná indikácia, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok ukončený 31. decembra 2018 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok, a že
- výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a v súlade s interpretáciou Európskej Komisie ako je popísané v bode č. 1 poznámok k individuálnej účtovnej závierke a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Spoločnosti v činnosti, ako aj za zostavenie individuálnej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či individuálna 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, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe individuálnej 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 individuálnej 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 obídienie 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 Spoločnosti.
- 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 spochybníť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej 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 Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas auditu.

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom súvisiacich protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.



Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislého audítora

Za audítora Spoločnosti sme boli prvýkrát vymenovaní v roku 2014. Naše vymenovanie bolo následne obnovené rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky päť rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2018 sa uskutočnilo uznesením valného zhromaždenia, ktoré sa konalo dňa 18. júna 2018.

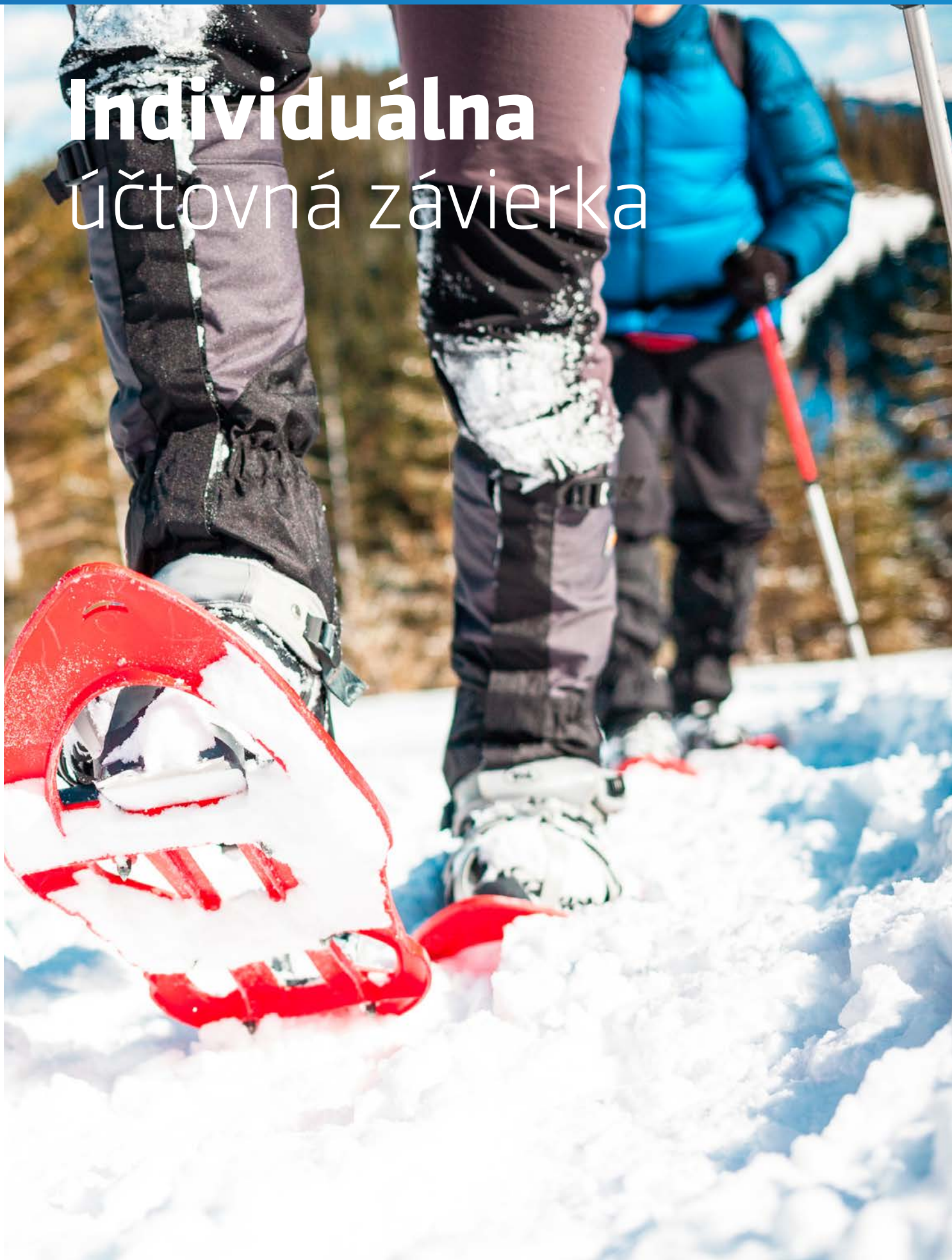

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
SKAU licencia č. 161




Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

V Bratislave, 18. marca 2019, okrem časti správy „Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe“, pre účely ktorej je dátum našej správy 29. apríl 2019.

Individuálna účtovná zavierka



INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

AEGON Životná poisťovňa, a.s.

K 31. DECEMBRU 2018

Zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

OBSAH

INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA K 31. DECEMBRU 2017

Individuálny výkaz o finančnej situácii	33
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatného komplexného výsledku	34
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	34
Individuálny výkaz peňažných tokov	35
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	
1 Všeobecné informácie	36
2 Základné účtovné zásady a metódy	36
3 Kľúčové účtovné odhady a aplikovanie úsudku pri uplatňovaní účtovných metód a zásad	44
4 Uplatnenie nových účtovných štandardov a interpretácií	44
5 Nové účtovné štandardy, ktoré spoločnosť predčasne neaplikuje	45
6 Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	48
7 Časovo rozlíšené obstarávacie náklady	48
8 Investície v dcérskych spoločnostiach	48
9 Ostatné finančné a poisťné aktíva a preddavky	49
10 Základné imanie a ostatné fondy	50
11 Technické rezervy	51
12 Ostatné záväzky	52
13 Čisté predpísané poisťné	52
14 Výnosy z finančného umiestnenia	52
15 Poisťné plnenia	52
16 Obstarávacie a prevádzkové náklady	53
17 Daň z príjmov	53
18 Riadenie poisťného rizika	54
19 Riadenie finančného rizika	57
20 Riadenie kapitálu	61
21 Reálna hodnota finančných nástrojov	61
22 Finančné nástroje podľa kategórie ocenenia	62
23 Transakcie so spriaznenými stranami	64
24 Aplikovanie štandardu IFRS 9, Finančné nástroje, so štandardom IFRS 4, Poisťné zmluvy – novela IFRS 4	65
25 Udalosti po konci účtovného obdobia	67

Individuálny výkaz o finančnej situácii

V tisícoch EUR	Pozn.	31. december 2018	31. december 2017
AKTÍVA			
Dlhodobý hmotný majetok	6	288	622
Dlhodobý nehmotný majetok	6	679	626
Časovo rozlíšené obstarávacie náklady	7	19 404	17 876
Investície v dcérskych spoločnostiach	8	560	410
Ostatné finančné a poisťné aktíva a preddavky	9,19	1 704	1 637
Odložená daňová pohľadávka	17	1 212	1 048
Finančný majetok k dispozícii na predaj	19	16 360	10 127
Finančný majetok v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	19	91 752	91 195
Terminované vklady v bankách	19	4 933	9 330
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	19	10 693	11 100
Pohľadávky z dane z príjmov		36	
AKTÍVA CELKOM		147 621	143 971
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	10	17 200	17 200
Rezervný fond	10	2 570	2 160
Oceňovacie rozdiely z precenenia finančného majetku		329	534
Nerozdelený zisk		9 265	8 448
VLASTNÉ IMANIE CELKOM		29 364	28 342
ZÁVÄZKY			
Technická rezerva na životné poistenie	11,19	8 091	7 471
Technická rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených	11,19	97 809	96 879
Technická rezerva na poisťné plnenia	11,19	4 823	4 955
Technická rezerva na poisťné budúcich období	11,19	1 194	941
Ostatné záväzky	12	6 340	4 904
Záväzky z dane z príjmov		-	479
ZÁVÄZKY CELKOM		118 257	115 629
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM		147 621	143 971

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatného komplexného výsledku

V tisícoch EUR	Pozn.	2018	2017
Hrubé predpísané poistné	13	50 976	48 690
Poistné postúpené zaistovateľom	13	(1 329)	(1 293)
Čisté predpísané poistné		49 647	47 397
Zaistné provízie a ostatné výnosy		274	329
Výnosy z finančného umiestnenia	14	(7 483)	6 796
Ostatné výnosy		219	113
Výnosy spolu		42 657	54 635
Poistné plnenia v hrubej výške	15	14 233	13 528
Poistné plnenia postúpené zaistovateľom	15	(503)	(423)
Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia	11	(132)	400
Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia postúpená zaistovateľom	11	(145)	(36)
Čisté poistné plnenia		13 453	13 469
Zmena stavu technických rezerv	9, 11	1 828	15 275
Obstarávacie a prevádzkové náklady	16	20 736	19 377
Zmena stavu opravných položiek a odpis majetku		(60)	466
Náklady spolu		35 957	48 587
HOSPODÁRSKY VÝSLEDKO PRED ZDANENÍM		6 700	6 048
Daň z príjmov	17	(1 973)	(1 942)
HOSPODÁRSKY VÝSLEDKO PO ZDANENÍ		4 727	4 106
Ostatné súhrnné zisky / straty:			
Položky, ktoré môžu byť následne reklasifikované do hospodárskeho výsledku: Finančný majetok k dispozícii na predaj			
– Precenenie počas roka		(261)	(3)
– Straty mínus zisky reklasifikované do hospodárskeho výsledku pri predaji	14	2	-
– Odložená daň		54	1
Ostatné súhrnné zisky a straty spolu, znížené o daň		(205)	(2)
SÚHRNNÝ ZISK ZA ÚČTOVNÉ OBDOBIE		4 522	4 104

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

V tisícoch EUR	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné kapitálové fondy	Oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk	Vlastné imanie spolu
K 1. januáru 2017	17 200	1 875	500	536	6 127	26 238
Hospodársky výsledok	-	-	-	-	4 106	4 106
Ostatné súhrnné straty	-	-	-	(2)	-	(2)
Celkové súhrnné zisky	-	-	-	(2)	4 106	4 104
Tvorba rezervného fondu	-	285	-	-	(285)	-
Vrátenie vkladu akcionára (bod 10 poznámok)	-	-	(500)	-	-	(500)
Dividendy (pozn. 10)	-	-	-	-	(1 500)	(1 500)
K 31. decembru 2017	17 200	2 160	-	534	8 448	28 342
Hospodársky výsledok	-	-	-	-	4 727	4 727
Ostatné súhrnné straty	-	-	-	(205)	-	(205)
Celkové súhrnné zisky a straty	-	-	-	(205)	4 727	4 522
Tvorba rezervného fondu (pozn. 10)	-	410	-	-	(410)	-
Dividendy (pozn. 10)	-	-	-	-	(3 500)	(3 500)
K 31. decembru 2018	17 200	2 570	-	329	9 265	29 364

Individuálny výkaz peňažných tokov

V tisícoch EUR	Poznámka	2018	2017
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Prijaté poisťné		51 084	48 528
Platby zaistovateľovi		(1 319)	(1 284)
Prijaté provízie		469	400
Splatené pôžičky od poistencov		3	10
Prijaté platby od zaistovateľa		830	753
Obstarávacie a prevádzkové výdavky		(8 642)	(8 185)
Vyplatené provízie		(11 589)	(12 184)
Výplaty poisťných plnení (výplaty klientom)		(14 252)	(13 543)
Platby dane z príjmov		(2 598)	(2 008)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti spolu		13 986	12 487
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Prijaté úroky		254	362
Príjmy z predaja/maturity finančného majetku k dispozícii na predaj		495	1 168
Nákup finančného majetku k dispozícii na predaj		(4 837)	-
Obstaranie investícií kryjúcich technickú rezervu na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených		(8 751)	(7 719)
Obstaranie investícií kryjúcich technické rezervy (okrem technickej rezervy na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených)		(758)	(2 500)
Investície do termínovaných vkladov		3 002	(1 002)
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6	(314)	(848)
Predaj dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		165	13
Investície do dcérskych spoločností	8	(150)	(400)
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti spolu		(10 893)	(10 926)
Peňažné toky z finančnej činnosti			
Výplaty z ostatných kapitálových fondov	10	-	(500)
Dividendy	10	(3 500)	(1 500)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti spolu		(3 500)	(2 000)
Čistý nárast peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		(407)	(439)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia		11 100	11 539
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	19	10 693	11 100

POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE – 31. DECEMBER 2018

1 Všeobecné informácie

AEGON Životná poisťovňa, a.s. (ďalej aj „Spoločnosť“) bola založená dňa 30. januára 2006. Národná banka Slovenska v zmysle zákona č. 95/2002 Z.z. o poisťovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „Zákon o poisťovníctve“) udelila Spoločnosti 8. februára 2006 povolenie na vznik a činnosť poisťovne (číslo UDK – 001/2006/POIS). Do obchodného registra bola Spoločnosť zaregistrovaná dňa 14. februára 2006 a poisťovaciu činnosť začala vykonávať 1. júla 2006. Je zapísaná v Obchodnom registri (OR) Okresného súdu Bratislava I, vložka číslo 3810/B. IČO Spoločnosti je 35 979 356 a DIČ Spoločnosti je 2022134345. Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Priama materská spoločnosť je AEGON Slovakia Holding B.V. so sídlom Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko. Konečná kontrolujúca osoba je AEGON N.V. so sídlom Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko. V súvislosti s akcionárskou štruktúrou upozorňujeme na poznámku 25.

Individuálna účtovná závierka spoločnosti AEGON Životná poisťovňa, a.s. k 31. decembru 2018 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení platnom v Európskej únii („IFRS“). Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená dňa 19. júna 2018 valným zhromaždením Spoločnosti.

Táto účtovná závierka bola vypracovaná ako individuálna účtovná závierka v súlade s § 17a odsek 1 zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Významné investície do dcérskych spoločností sú uvedené v Poznámke 8. Spôsob účtovania investícií je uvedený v Poznámke 2. Spoločnosť a jej dcérske spoločnosti sú súčasťou Aegon Group („Skupina“).

Ku dňu schválenia tejto individuálnej účtovnej závierky Skupina nezostavila konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s IFRS za AEGON N.V. so sídlom Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko (zapísanou v obchodnom registri Obchodnej a priemyselnej komory pre Haaglanden pod číslom 27076669) tak, ako je požadované v IFRS 10. Spoločnosť využila interpretáciu popísanú v dokumente vydanom komisiou pre Vnútrotrh a služby Európskej Komisie pre Výbor regulácie účtovníctva (dokument ARC /08/2007) o vzťahu medzi IAS predpismi a štvrtou a siedmou Direktívou, ktoré boli následne nahradené smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/34 /EÚ. Európska Komisia je toho názoru, že ak spoločnosť využije možnosť alebo je povinná pripraviť jej účtovnú závierku v súlade s IFRS, môže takúto účtovnú závierku pripraviť a vydať nezávisle od pripravenia a vydania jej konsolidovanej závierky.

V konsolidovanej účtovnej závierke, dcérske spoločnosti, ktoré sú spoločnosťami, kde Skupina vlastní priamo alebo nepriamo viac ako polovicu hlasovacích práv alebo má právo iným spôsobom vykonávať kontrolu nad činnosťou dcérskych spoločností, sú plne konsolidované.

Aby užívatelia tejto individuálnej účtovnej závierky získali úplné informácie o finančnej situácii, výsledku hospodárenia a peňažných tokoch Skupiny ako celku, táto individuálna účtovná závierka by mala byť posudzovaná a chápaná v súvislosti s údajmi v konsolidovanej účtovnej závierke pripravenej k 31. decembru 2018 AEGON N.V. so sídlom Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko.

Základná činnosť účtovnej jednotky. Predmetom činnosti Spoločnosti je vykonávanie poisťovacej činnosti pre poistný druh životného poistenia v rozsahu nasledovných poistných odvetví: (i) poistenie pre prípad smrti, poistenie pre prípad dožitia, alebo poistenie pre prípad smrti alebo dožitia, (ii) poistenie spojené s investičným fondom a (iii) poistenie pre prípad úrazu alebo choroby, ak je doplnkovým poistením k hlavnému poisteniu.

Sídlo spoločnosti. Adresa sídla spoločnosti je Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava 3, Slovenská republika.

Mena účtovnej závierky. Táto účtovná závierka je prezentovaná v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak.

Členovia predstavenstva a dozornej rady. Predstavenstvo Spoločnosti k 31. decembru 2018 tvorili Ing. Richard Strapko (predseda), Ing. Boris Fošnář (podpredseda), Ing. Branislav Bušík (člen) a JUDr. Dana Macková (člen). Dozornú radu Spoločnosti k 31. decembru 2018 tvorili Jonkheer Frans Ferdinand Feyo de Beaufort (predseda od 2. mája 2018, do 2. mája 2018 Gijsbert Dorotheus Leuken), Gyula Horváth (člen) a Mgr. Peter Bában (člen od 17. septembra 2018, do 17. septembra 2018 Ing. Róbert Tóth).

Počet zamestnancov. K 31. decembru 2018 bol priemerný počet zamestnancov 114 (2017: 110), z toho počet vedúcich zamestnancov 22 (2017: 15).

2 Základné účtovné zásady a metódy

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky. Táto účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka spoločnosti AEGON Životná poisťovňa, a.s. za rok 2018 v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení platnom v Európskej únii. Účtovná závierka bola zostavená na základe princípu historických cien s výnimkou finančného majetku k dispozícii na predaj a finančného majetku v reálnej hodnote preceňovaného cez hospodársky výsledok.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania účtovnej jednotky.

Nasledovný text uvádza základné účtovné zásady a metódy. Tieto boli aplikované konzistentne v bežnom aj predošlom účtovnom období ak nie je uvedené inak.

Finančné nástroje - základné pojmy oceňovania. V závislosti od ich klasifikácie sú finančné nástroje vykázané v reálnej hodnote alebo v umorovanej hodnote zistené metódou efektívnej úrokovej miery, tak ako je to popísané ďalej.

Reálna hodnota je cena, ktorú by vlastník získal z predaja majetku alebo dlžník zaplatil za prevod záväzku v rámci obvyklej transakcie medzi účastníkmi trhu v deň ocenenia. Najlepším dôkazom reálnej hodnoty je cena na aktívnom trhu. Aktívny trh je taký, na ktorom sa transakcie s daným majetkom alebo záväzkom uskutočňujú s dostatočnou frekvenciou a objeme tak, že kontinuálne poskytuje informáciu o cene. Reálna hodnota finančných nástrojov obchodovaných na aktívnom trhu sa zisťuje ako súčin ich kótovanej ceny a ich množstva vlastneného Spoločnosťou. Tento postup sa uplatňuje aj v prípade, že denný objem obchodovaný na trhu nie je dostatočný na to, aby dokázal absorbovať množstvo vlastnené účtovnou jednotkou a pokyn na predaj pozície v rámci jednej transakcii by mohol ovplyvniť kótovanú cenu. Kótovaná cena použitá na ocenenie majetku je kótovaná ponuková (bid) cena a kótovaná cena na ocenenie záväzkov je kótovaná dopytová (ask) cena.

Reálna hodnota je analyzovaná podľa jej úrovne v hierarchii reálnych hodnôt nasledovne: (i) úroveň jeden predstavuje ocenenie trhovou cenou (bez úpravy) z aktívneho trhu s identickým majetkom alebo záväzkom, (ii) úroveň dva predstavujú ocenenia pomocou techník alebo modelov, ktorých všetky podstatné vstupné parametre sú pozorovateľné pre daný majetok alebo záväzok buď priamo (t.j. ako ceny) alebo nepriamo (t.j. odvoditeľné z cien), táto kategória zahŕňa aj kótované cenné papiere, ktoré neboli pravidelne dostupné, resp. trh nebol dostatočne aktívny a (iii) úroveň tri predstavuje ocenenia, ktorých vstupné parametre nie sú odvoditeľné z trhových údajov (t.j. existujú subjektívne stanovené vstupné parametre). Pre účely účtovného vykázanania sa predpokladá, že akékoľvek presuny medzi úrovňami v hierarchii reálnych hodnôt nastali vždy len ku koncu účtovného obdobia.

Transakčné náklady sú náklady priamo súvisiace s nákupom, vydaním alebo predajom finančného nástroja. Sú to náklady, ktoré by neboli vynaložené v prípade, že by nedošlo k transakcii. Transakčné náklady zahrňujú poplatky a provízie zaplatené sprostredkovateľom (vrátane zamestnancov pracujúcich ako sprostredkovatelia),

poradcom, maklérom a obchodníkom, poplatky regulačným orgánom a burzám cenných papierov, a dane a poplatky za prevod. Transakčné náklady nezahrňujú zľavy alebo prirážky, náklady na financovanie, alebo interné správne náklady.

Umorovaná hodnota zistená metódou efektívnej úrokovej miery je hodnota predstavujúca sumu, v ktorej bol finančný nástroj zaúčtovaný v čase jeho obstarania mínus splátky istiny, plus časovo rozlíšené úroky a mínus prípadné opravné položky na zníženie hodnoty finančného majetku. Časovo rozlíšené úroky zahŕňajú časové rozlíšenie transakčných nákladov a rozdielu medzi cenou obstarania a nominálnou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Takto časovo rozlíšený úrok je súčasťou ocenenia finančných nástrojov v súvahe.

Metóda efektívnej úrokovej miery je metóda výpočtu zostatkovej hodnoty a stanovenia úrokových výnosov a nákladov za dané obdobie s cieľom dosiahnuť konštantnú úrokovú mieru (efektívnu úrokovú mieru). Efektívna úroková miera je taká, ktorá presne diskontuje odhadované budúce platby alebo príjmy (s výnimkou budúcich úverových strát) počas doby trvania finančného nástroja prípadne doby kratšej na čistou účtovnú hodnotu finančného nástroja. Efektívna úroková miera diskontuje peňažné toky nástrojov s premenlivou úrokovou mierou do doby ďalšej zmeny úroku s výnimkou prémie alebo diskontu, ktoré odrážajú úverové riziko nad premenlivou úrokovou mierou špecifikovanou pre finančný nástroj s výnimkou ostatných premenných, ktoré sa nemenia spolu s trhovou úrokovou mierou. Tieto prémie alebo diskonty sa časovo rozlišujú počas celej očakávanej doby trvania finančného nástroja. Výpočet súčasnej hodnoty zahŕňa všetky poplatky medzi zmluvnými stranami zaplatené alebo prijaté, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej miery.

Počiatkové ocenenie finančných nástrojov. Finančné nástroje v reálnej hodnote preceňované cez hospodársky výsledok sú v čase ich obstarania alebo vzniku zaúčtované v reálnej hodnote. Ostatné finančné nástroje sú v čase ich obstarania alebo vzniku ocenené reálnou hodnotou plus transakčné náklady. Najlepším dôkazom reálnej hodnoty v čase obstarania je transakčná cena. Zisk alebo strata v čase obstarania sa účtuje len ak rozdiel medzi transakčnou cenou a reálnou hodnotou môže byť doložený cenou z iných súčasne uskutočnených transakcií na trhu s tým istým finančným nástrojom alebo oceňovacím modelom, ktorého vstupné parametre predstavujú len dáta z dostupných trhov.

Bežné nákupy a predaje finančného majetku sa vykazujú k dátumu finančného vysporiadania obchodu, ktorý predstavuje dátum, kedy Spoločnosť dané aktívum obdrží alebo dodá. Táto metóda je dôsledne používaná pre všetky nákupy a predaje finančného majetku.

Odúčtovanie finančného majetku. Spoločnosť odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch: (a) majetok alebo pohľadávka boli splatené alebo právo na príjem z tohto majetku vypršalo iným spôsobom, alebo (b) Spoločnosť previedla práva na peňažné toky z finančného majetku alebo uzatvorila dohodu o prevode príjmov z daného majetku ihneď po obdržaní príjmu, ktorá spĺňa stanovené podmienky, pričom: (i) previedla v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva majetku alebo (ii) nepreviedla ani si neponechala v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva ale neponechala si kontrolu. Kontrola zostane na strane Spoločnosti v prípade, že protistrana nie je prakticky schopná predať daný majetok ako celok nezávislej strane bez toho, aby predaj nepodliehal ďalším obmedzeniam.

Dlhopisy k dispozícii na predaj. Tieto dlhopisy predstavujú investičné cenné papiere, ktoré Spoločnosť vlastní a ktoré môžu byť predané v závislosti od potreby v oblasti likvidity alebo v prípade zmien trhových úrokových sadzieb. Dlhopisy k dispozícii na predaj sú ocenené ich reálnou hodnotou. Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery na základe umorovanej hodnoty týchto dlhopisov sa účtujú s vplyvom na hospodársky výsledok. Ostatné zmeny v reálnej hodnote sú zaúčtované do ostatného súhrnného zisku alebo straty až do odúčtovania dlhopisu alebo do vzniku straty zo zníženia hodnoty, keď sa kumulatívne precenenie reklasifikuje z ostatných súhrnných ziskov alebo strát do hospodárskeho výsledku.

Straty zo zníženia hodnoty sa účtujú ako náklad do hospodárskeho výsledku v čase ich vzniku ak nastane jedna alebo viac udalostí po obstaraní dlhopisov, ktoré majú negatívny vplyv na sumu alebo čas prijatia odhadovaných peňažných tokov. Udalosti straty sledované Spoločnosťou sú tie isté ako pri finančnom majetku oceňovanom v umorovanej hodnote, čo je uvedené v odseku "Opravné položky k finančnému majetku účtovanému v umorovanej hodnote". Ak sa v nasledujúcom období reálna hodnota dlhopisu zvýši a tento nárast je možné objektívne spojiť s udalosťou, ktorá nastala po predchádzajúcom zaúčtovaní straty zo zníženia hodnoty, je strata z hospodárskeho výsledku v danom období odúčtovaná.

Podielové cenné papiere k dispozícii na predaj. Tieto cenné papiere predstavujú investície, ktoré Spoločnosť vlastní a ktoré môžu byť predané v závislosti od potreby v oblasti likvidity alebo v prípade zmien trhových cien a kurzov. Podielové cenné papiere k dispozícii na predaj sú ocenené ich reálnou hodnotou.

Dividendové výnosy z podielových cenných papierov sa účtujú s vplyvom na hospodársky výsledok v čase ich schválenia valným zhromaždením a ak je pravdepodobné, že budú Spoločnosti vyplatené. Ostatné zmeny v reálnej hodnote sú zaúčtované do ostatného súhrnného zisku alebo straty až do odúčtovania cenného papiera

alebo do vzniku straty zo zníženia hodnoty, keď sa kumulatívne precenenie reklasifikuje z ostatných súhrnných ziskov alebo strát do hospodárskeho výsledku. Straty zo zníženia hodnoty sa účtujú ako náklad do hospodárskeho výsledku v čase ich vzniku, t.j. ak dôjde k významnému alebo dlhšiemu poklesu ich hodnoty pod obstarávaciu cenu.

V takom prípade sa kumulatívne precenenie - stanovené ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a aktuálnou reálnou hodnotou mínus straty už v minulosti prevedené do hospodárskeho výsledku - reklasifikuje z ostatných súhrnných ziskov alebo strát do hospodárskeho výsledku. Straty zo zníženia hodnoty sa následne z hospodárskeho výsledku neodúčtujú a následné zisky z precenenia sa účtujú do ostatného súhrnného zisku.

Dlhopisy v reálnej hodnote preceňované cez hospodársky výsledok. Dlhopisy v reálnej hodnote preceňované cez hospodársky výsledok sú takto klasifikované v čase ich obstarania na základe toho, že touto klasifikáciou dôjde k zamedzeniu účtovného nesúladu, ktorý by inak vznikol v súvislosti s účtovaním súvisiacej rezervy na investičné poistenie, ktorú tieto dlhopisy kryjú. Riziko zo zmeny reálnej hodnoty týchto finančných aktív nesú poistení, pričom prislúchajúce precenenie rezervy z investičného poistenia sa účtuje s vplyvom na hospodársky výsledok. Tieto cenné papiere sú ocenené ich reálnou hodnotou, pričom všetky zmeny reálnej hodnoty v príslušnom období, vrátane úrokových výnosov a realizovaných ziskov a strát pri predaji, sú vykázané ako súčasť zisku alebo straty z finančného umiestnenia.

Podielové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez hospodársky výsledok. Podielové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez hospodársky výsledok sú takto klasifikované v čase ich obstarania na základe toho, že touto klasifikáciou dôjde k zamedzeniu účtovného nesúladu, ktorý by inak vznikol v súvislosti s účtovaním súvisiacej rezervy na investičné poistenie, ktorú tieto cenné papiere kryjú. Riziko zo zmeny reálnej hodnoty týchto finančných aktív nesú poistení, pričom prislúchajúce precenenie rezervy z investičného poistenia sa účtuje s vplyvom na hospodársky výsledok.

Tieto cenné papiere sú ocenené ich reálnou hodnotou, pričom všetky zmeny reálnej hodnoty v príslušnom období, vrátane dividendových výnosov a realizovaných ziskov a strát pri predaji, sú vykázané ako súčasť zisku alebo straty z finančného umiestnenia.

Ostatné finančné a poistné aktíva. Ostatné finančné a poistné aktíva zahŕňajú pohľadávky, vrátane pohľadávok z poistenia. Pohľadávky sa pri prvotnom vykázaní oceňujú v nominálnej hodnote a následne sa ich hodnota znižuje o hodnotu opravných položiek. Opravná položka k úverom a pohládkam sa zaúčtuje v prípade objektívneho dôkazu, že Spoločnosť nie je schopná získať všetky sumy splatné v ich pôvod-

ných termínoch. Výnimkou sú pohľadávky z poistenia, kde sa opravná položka tvorí v celej výške pohľadávky okrem pohľadávok z titulu akumulovaného dlhu, kde sa opravná položka tvorí v celej výške pohľadávky, ak poisťná zmluva trvá viac ako šesť rokov. Akumulovaný dlh sa tvorí v prípade produktov s počiatočným a akumulovaným osobným kontom. Bežné poisťné splatné v počiatočnej lehote 2 rokov je umiestňované na počiatočné osobné konto. Bežné poisťné splatné po počiatočnej lehote je umiestňované na akumulačné osobné konto. Zdrojom na pokrývanie rizikových poplatkov, fixného poplatku a poplatku za správu aktív je akumulačné osobné konto. Uvedené poplatky, ktoré sa vecne a časovo vzťahujú na počiatočnú lehotu, ale v tejto lehote nemajú zdroj na svoje pokrytie sa akumulujú do tzv. akumulovaného dlhu. Akumulovaný dlh sa začína uhrádzať po uplynutí počiatočnej lehote do výšky finančných prostriedkov dostupných na akumulačnom konte. V prípade ukončenia poisťnej zmluvy je zostávajúci akumulovaný dlh rozpustený okamžite. V prípade pôžičiek poskytnutých poisťencom slúži Spoločnosť ako zábezpeka záväzok voči dlžníkovi z titulu technickej rezervy z existujúcej poisťnej zmluvy.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok (najmä software), sa oceňuje v obstarávacej cene mínus oprávky a opravné položky na zníženie jeho hodnoty. Hmotný majetok sa odpisuje rovnomerne počas predpokladanej doby životnosti, ktorá predstavuje 2 až 5 rokov okrem technického zhodnotenia budov, ktorý sa odpisuje počas doby trvania nájmu maximálne však 15 rokov. Nehmotný majetok sa odpisuje počas životnosti 2 až 5 rokov. Zostatková doba životnosti sa každý rok prehodnocuje.

Investície v dcérskych spoločnostiach. Investície v dcérskych spoločnostiach sa vykazujú v obstarávacích cenách. Spoločnosť ku každému súvahovému dňu prehodnocuje, či existujú objektívne indikátory zníženia hodnoty investícií v dcérskych spoločnostiach. Ak existujú objektívne známky zníženia ich hodnoty, Spoločnosť zodpovedajúcim spôsobom zníži ich účtovnú hodnotu a vykáže stratu zo zníženia hodnoty v hospodárskom výsledku. Spoločnosť získava objektívne dôkazy zníženia hodnoty investícií v dcérskych spoločnostiach rovnakým spôsobom ako v prípade nefinančného majetku.

Časovo rozlíšené obstarávacie náklady. Spoločnosť na mesačnej báze rozlišuje obstarávacie náklady k poisťným zmluvám a to v sume, ktorá zodpovedá ziskateľským a bonusovým províziám prislúchajúcim danému mesiacu. Cieľom časového rozlišovania obstarávacích nákladov je ich časové zosúladenie s kalkulovanými počiatočnými nákladmi.

Časovo rozlíšené obstarávacie náklady na poisťné zmluvy sa pravidelne (ku koncu účtovného obdobia) testujú na návratnosť. Metóda testovania návratnosti rozlíšených obstarávacích nákladov

je v súlade s metodikou skupiny Aegon. Postup testu je nasledovný: súčasná hodnota budúcich ziskov pred zdanením, pred amortizáciou obstarávacích nákladov diskontovaná pri čistom investičnom výnose sa porovnáva s hodnotou časovo rozlíšených obstarávacích nákladov. Tento pomer, ktorého minimálna požadovaná výška je 100%, má potvrdiť, že časovo rozlíšené obstarávacie náklady je možné pokryť z budúcich ziskov (pomer k 31. decembru 2018 dosiahol 616%, pomer k 31. decembru 2017 dosiahol 642%).

Termínované vklady. Termínované vklady a pohľadávky sú finančným majetkom s pevne stanovenou splatnosťou (viac ako 3 mesiace). Termínované vklady sa zaúčtujú v čase prevodu peňažných prostriedkov banke. Termínované vklady sú ocenené umorovanou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

Peniaze a peňažné ekvivalenty. Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, ceniny, vklady v bankách a ostatný krátkodobý vysoko likvidný majetok so splatnosťou tri mesiace a menej v čase jeho obstarania. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty sa oceňujú v nominálnej hodnote zvýšenej o časovo rozlíšené úroky. Peniaze a peňažné ekvivalenty sú použité aj pre výkaz peňažných tokov.

Závazky z poisťných zmlúv a z investičného poistenia. Poisťná zmluva je taká dohoda o kompenzácii pre poisteného, na základe ktorej jedna strana (poisťovateľ) akceptuje významné poisťné riziko od druhej strany (poistený) v prípade, že špecifikovaná budúca neistá udalosť (poisťná udalosť) negatívne ovplyvní poisteného. Poisťnou zmluvou nie je taká zmluva, ktorá vystavuje poisťovateľa finančnému riziku bez prenosu významného poisťného rizika. Finančné riziko je riziko novej budúcej zmeny v úrokovej sadzbe, cene cenného papiera, cene komodity, kurze meny, indexe cien alebo sadziab, úverovom ratingu alebo inej premennej, ktorá je nezávislá od zmluvných strán. Poisťné riziko je významné vtedy, ak by pri vzniku poisťnej udalosti bola Spoločnosť povinná vyplatiť významnú sumu dodatočných plnení (dodatočných k platbám uhradeným poisťníkom Spoločnosti). Ak sa zmluva raz klasifikuje ako poisťná zmluva, ostáva ňou až kým nezaniknú všetky práva a povinnosti z nej vyplývajúce.

Všetky poisťné produkty Spoločnosti sú definované ako poisťné zmluvy, t.j. ako zmluvy, kde Spoločnosť berie na seba významné poisťné riziko, ktoré bolo dohodnuté v poisťnej zmluve. Niektoré poisťné zmluvy obsahujú doplnkové poistenia. Tieto doplnkové poistenia nie sú klasifikované osobitne, nakoľko sú neoddeliteľnou súčasťou poisťnej zmluvy.

Spoločnosť poskytuje produkty životného poistenia v dvoch typoch: (i) unit-linked a (ii) universal life. Základným charakteristickým znakom oboch typov je, že pre poisťnú zmluvu sa vytvára osobné konto,

ktorého hodnota sa zvyšuje alokáciou poistného a investičnými výnosmi a znižuje sa inkasom rizikových a administratívnych poplatkov.

Pri produktoch typu „unit-linked“ je osobné konto vedené v jednotkách investičných fondov a investičné riziko nesie poistník, ktorý si sám volí spomedzi ponúkaných investičných fondov.

Pri produktoch životného poistenia typu „universal life – bez investičného rizika“ je osobné konto vedené vo funkčnej mene a Spoločnosť garantuje minimálne zúčenie prostriedkov na tomto osobnom konte (1,9%, 2,5% resp. 3% p.a. v závislosti od dátumu uzavretia poistnej zmluvy), pričom v prípade vyššieho zhodnotenia sa klientom spravídla pripíše celých 100% dosiahnutého výnosu.

Spoločnosť vytvára technické rezervy na zabezpečenie splnenia záväzkov vyplývajúcich z poisťovacej činnosti. Technické rezervy predstavujú rezervy na predpokladané záväzky voči poistencom vyplývajúce z platných poistných zmlúv. Rezervy boli vytvorené na základe obozretného a primeraného odhadu záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv.

Poistné krytia. Spoločnosť v súčasnosti ponúka nasledovné typy hlavných poistných krytí: (i) zmiešané životné poistenie (PROFI INVEST, životné poistenie s investovaním do fondov, BENEFIT PLUS, životné poistenie s investovaním do fondov; ŽIVOT KOMPLET, životné poistenie s investovaním do fondov; ZFP ŽIVOT, životné poistenie s investovaním do fondov), (ii) BUDÚCNOSŤ KOMPLET, rizikové životné poistenia s voliteľným investovaním do fondov, BEST LIFE, rizikové životné poistenia s voliteľným investovaním do fondov a FAIR, rizikové životné poistenia s voliteľným investovaním do fondov a (iii) JUVENTUS, detské životné poistenie s investovaním do fondov; ŠTART, detské životné poistenie s investovaním do fondov. Klienti majú možnosť príkúpiť si k väčšine poistných zmlúv životného poistenia nasledovné doplnkové poistenia: doplnkové poistenie prevzatia platenia poistného v prípade invalidity, doplnkové poistenie oslobodenia od platenia poistného, doplnkové poistenie invalidity s jednorazovou výplatom, doplnkové poistenie invalidity s rentovou výplatom, doplnkové poistenie invalidity a úmrtia s klesajúcou poistnou sumou, doplnkové poistenie úmrtia, doplnkové poistenie úmrtia s klesajúcou poistnou sumou, doplnkové poistenie úmrtia v dôsledku úrazu, doplnkové poistenie úmrtia v dôsledku infarktu srdca alebo mozgovej príhody, doplnkové poistenie trvalých následkov úrazu s progresívnym plnením, doplnkové poistenie trvalých následkov úrazu, doplnkové poistenie doby nevyhnutnej liečby úrazu, doplnkové poistenie doby nevyhnutnej liečby úrazu PLUS, doplnkové poistenie operácie v dôsledku choroby, doplnkové poistenie najčastejších závažných chorôb, doplnkové poistenie následkov závažných chorôb alebo úrazov, doplnkové poistenie závažných chorôb, doplnkové poistenie závažných chorôb II., doplnkové poistenie závažných chorôb pre ženy,

doplnkové poistenie závažných chorôb pre mužov, doplnkové poistenie práceneschopnosti, doplnkové poistenie hospitalizácie, doplnkové poistenie závažných chorôb pre deti, doplnkové poistenie úmrtia s rentovou výplatom.

Technická rezerva na životné poistenie. Technická rezerva na životné poistenie sa tvorí na produkty s garantovanou technickou úrokovou mierou. Technická rezerva na životné poistenie predstavuje aktuálnu hodnotu osobného konta poistenca ku koncu daného účtovného obdobia. Hodnota osobného konta predstavuje sumu zaplateného poistného zníženého o poplatky na krytie poistných rizík a ostatné poplatky na pokrytie nákladov dohodnutých v poistných podmienkach a zvýšeného o investičný výnos z investovania prostriedkov technických rezerv. Pre produkty Global, Premium, Premium Move a Budúcnosť Komplet Spoločnosť vytvára klasickú prospektívnu matematickú rezervu ako rozdiel medzi súčasnou hodnotou očakávaných budúcich poistných plnení a súčasnou hodnotou očakávaného budúceho poistného.

Technická rezerva na krytie rizika z investovania prostriedkov v mene poistených. Technická rezerva sa tvorí na produkty investičného životného poistenia (unit linked), kde investičné riziko nesie poistený. Rezerva predstavuje aktuálnu hodnotu osobného konta poistnej zmluvy ku dňu vykázania rezervy. Hodnota osobného konta sa vyjadruje ako násobok počtu jednotiek a aktuálnej ceny podielovej jednotky príslušného finančného fondu. Do rezervy sa započítavajú aj finančné prostriedky, ktoré už boli zaplatené na poistnú zmluvu, ale ešte neboli zainvestované vo forme investičných jednotiek. Počet podielových jednotiek sa zvyšuje o zaplatené poistné a znižuje o poplatky na krytie poistných rizík a ostatné poplatky na pokrytie nákladov dohodnutých v poistných podmienkach. Výnosy z investícií ovplyvňujú aktuálnu cenu podielovej jednotky. Neinvestovaná časť je dočasne (do momentu investovania) krytá peňažnými prostriedkami na bežnom alebo termínovanom bankovom účte.

Technická rezerva na poistné plnenia. Technická rezerva na poistné plnenia je určená na poistné plnenia z poistných udalostí. Rezerva sa tvorí na poistné plnenia nahlásené do konca bežného účtovného obdobia a v bežnom účtovnom období nevybavené (RBNS) a na poistné plnenia vzniknuté, ale nenahlásené do konca bežného účtovného obdobia (IBNR).

Rezerva RBNS. Spoločnosť tvorí túto rezervu v závislosti od typu poistnej udalosti vo výške predpokladaného poistného plnenia. Pri ukončení poistnej zmluvy poistnou udalosťou sa súčasne rozpúšťa rezerva na životné poistenie, rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených a rezerva na poistné budúcich období. Rezerva RBNS sa rozpúšťa k dátumu rozhodnutia o výške poistného plnenia klientovi.

Rezerva IBNR. Táto rezerva predstavuje odhad nákladov na krytie poistných udalostí, ktoré už nastali, ale do konca účtovného obdobia neboli nahlásené. Aplikovaná metóda Chain Ladder vychádza z výplat poistných udalostí a RBNS rezervy počas sledovaného obdobia. Údaje sú agregované podľa obdobia vzniku poistnej udalosti a obdobia, kedy boli poisťovní nahlásené. Predpokladá sa, že poistné udalosti sa budú v budúcnosti vyvíjať v súlade s vývojom v minulosti, ktorý je zachytený v trojuholníku.

Súčasťou rezervy na poistné plnenie je odhad predpokladaných nákladov spojených s vybavovaním poistných udalostí (LAE). Rezerva sa vytvára vo výške percenta z RBNS a IBNR. Percento sa stanoví podielom nákladov vzniknutých s vybavovaním poistných udalostí a objemom vyplatených škôd za uplynulé účtovné obdobie.

Technická rezerva na poistné prémie a zľavy. Technická rezerva na poistné prémie a zľavy sa tvorí na krytia poskytované Spoločnosťou zadarmo. Hodnota rezervy sa stanoví ako súčasná hodnota očakávaných budúcich poistných plnení, nákladov a provízií.

Technická rezerva na poistné budúcich období. Technická rezerva na neukončené riziká sa tvorí v rámci technickej rezervy na poistné budúcich období. Tvorí sa pre doplnkové poistenia, ak predpísané poistné, ktoré sa vzťahuje na budúce účtovné obdobie nie je dostatočné na krytie všetkých poistných plnení z poistných udalostí a nákladov, ktoré nastanú v budúcom období a vzťahujú sa na platné poistné zmluvy. Hodnota rezervy sa stanoví ako súčasná hodnota budúcich poistných plnení, nákladov a provízií znížená o súčasnú hodnotu budúceho splatného poistného.

Vložené deriváty. V produktoch boli identifikované viaceré vložené deriváty, resp. opcie a garancie, ako napr. technická úroková miera, odkupná hodnota a podiel na zisku. Nakoľko všetky vložené deriváty sú úzko späté s hlavným krytím, nie je nutné tieto deriváty oddeliť.

Test primeranosti rezerv. Spoločnosť vykonáva test primeranosti rezerv k súvahovému dňu. Cieľom testu je preveriť, či výška rezerv vypočítaná podľa pôvodných aktuárskych predpokladov je dostatočná v porovnaní s výpočtom, ktorý zohľadňuje predpokladané peňažné toky pri použití aktuálnych aktuárskych predpokladov a vplyv rizikových faktorov.

Použitý test primeranosti vychádza z predpokladov stanovených Spoločnosťou buď na základe vlastných skúseností, alebo na základe odhadov vývoja. Ak test preukáže, že výška rezerv nie je dostatočná, rozdiel sa zaúčtuje cez hospodársky výsledok Spoločnosti.

Zaistné zmluvy. Ako zmluvy o zaistení, ktoré má Spoločnosť v držbe, sú klasifikované také zmluvy, do ktorých vstupuje Spoločnosť so

zaistovateľmi a na základe ktorých si Spoločnosť nárokuje plnenia vznikajúce zo zmlúv, ktoré Spoločnosť vydala a ktoré spĺňajú definíciu poistnej zmluvy.

Spoločnosť postupuje zaistovateľom podiely na rizikách vyplývajúcich z bežnej činnosti za účelom zníženia možných čistých strát prostredníctvom presunu rizika. Položky súvahy a výkazu súhrnných ziskov a strát vyplývajúce zo zaistných zmlúv sú prezentované oddelene od súvahových a výsledkových položiek vyplývajúcich z poistných zmlúv. Dôvodom je skutočnosť, že zaistné zmluvy nezbavujú Spoločnosť priamych záväzkov voči poisteným.

Hlavným zaistovateľom je Mníchovská zaistovacia spoločnosť - Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft. Produkty Premium, Premium Move a doplnkové poistenie úmrtia v dôsledku infarktu srdca alebo mozgovej príhody sú zaistené zaistovateľom Reinsurance Group of America (RGA).

Poistné zmluvy Spoločnosti sú zaistené excedentným zaistením na rizikovej báze a kvótovým zaistením. Zaistené riziká sú najmä: smrť, smrť následkom úrazu, závažné choroby, trvalé následky úrazu a plná a trvalá invalidita.

Pohľadávky voči zaistovateľom a podiel zaistovateľa na technických rezervách sú evidované v rámci ostatných finančných a poistných aktív. Poistné postúpené zaistovateľovi je vykazované ako náklad. Postúpené poistné plnenia sa účtujú ako výnos. Sumy pohľadávok zo zaistenia a záväzkov voči zaistovateľom predstavujú sumy nárokované alebo platené podľa podmienok zaistnej zmluvy. Zaistenie má vplyv na rezervy na poistné plnenia (IBNR a RBNS); na ostatné rezervy Spoločnosti nevyplýva. Spoločnosť účtuje o podiele zaistovateľa na škodách a plneniach až pri ich vyplatení.

Aktíva vyplývajúce zo zaistenia sú posudzované z hľadiska zníženia hodnoty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a to rovnako ako pri posudzovaní finančného majetku v umorovanej hodnote.

Ostatné záväzky. Záväzky z obchodného styku sa zaúčtujú v čase splnenia dodávky zmluvnou protistranou a sú oceňované umorovanou hodnotou.

Predpísané poistné a podiel zaistovateľa na poistnom. Poistné je určené výškou, ktorá má hodnotu odplaty poistníka za poskytnutú poistnú ochranu. Lehotné poistné (t.j. poistné, ktoré je určené na poistnej zmluve a súvisí hlavne s rozsahom poistného krytia a výškou poistných súm) je určené Spoločnosťou na základe poistno-technických metód.

Nárok na poistné vzniká Spoločnosti v poistnej zmluve definovaným dňom začiatku poistenia a zaniká dňom ukončenia poistenia. Spoločnosť účtuje hrubé predpísané poistné, t. j. bez zohľadnenia skutočnosti, či poistné patrí celé alebo len sčasti do príslušného účtovného obdobia, so zohľadnením zaniknutých poistných zmlúv, bez zohľadnenia zaistenia.

Hrubým predpísaným poistným je súčet všetkých jednotlivých predpísaných poistných, ktoré vznikli v danom účtovnom období. Vzhľadom na charakter produktov Spoločnosti hrubé predpísané poistné sa znižuje o nezaplatené poistné v prípade poistných zmlúv, ktoré majú podľa všeobecných poistných podmienok nárok na prázdniny v platení.

Úrokové výnosy. Výnosy z úrokov finančného majetku, ktorý nie je klasifikovaný ako majetok v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok, sú účtované metódou efektívnej úrokovej miery. Hodnota finančných investícií prinášajúcich úrokový výnos je mesačne zvyšovaná o alikvotný úrokový výnos k poslednému dňu v mesiaci.

Výnosy z dividend. Výnosy z dividend sa účtujú, ak bola dividenda schválená valným zhromaždením a je pravdepodobné, že dividenda bude spoločnosti vyplatená.

Zaistné provízie. Zisková provízia týkajúca sa zaistných zmlúv sa vykazuje v tom účtovnom období, v ktorom nárok na ziskovú províziu vznikol.

Obstarávacie náklady na poistné zmluvy. Medzi náklady na obstaranie poistných zmlúv patria ziskateľské provízie a ostatné náklady, ktoré súvisia s obstarávaním a administráciou nových poistných zmlúv, napríklad náklady na marketing, lekárske výpisy a prehliadky, poštovné, tlačivá, školenia poradcov. Časť týchto nákladov sa časovo rozlišujú ako je uvedené vyššie.

Náklady na poistné plnenia. Medzi náklady Spoločnosti sú zahrnuté aj výplaty z poistných udalostí (poistné plnenia), výplaty odkupnej hodnoty pri predčasnom zrušení poistenia (vypovedanie poistnej zmluvy). Záväzok zo zmluvných nárokov, ktoré Spoločnosti vznikli na základe uzatvorených poistných zmlúv, začína dňom začiatku poistenia.

Spoločnosť na pokrytie svojich záväzkov voči poisteným, ktoré budú vyplatené v budúcnosti, vytvára rezervu na poistné plnenia, rezervu na životné poistenie a rezervu na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených. Zmena stavu rezervy sa účtuje cez náklady a výnosy.

Zamestnanecké požitky. Zamestnanecké požitky sú všetky formy protihodnot poskytnutých Spoločnosťou výmenou za služby poskytované zamestnancami. Vykázané sú v položke „Ostatné záväzky“.

Krátkodobé zamestnanecké požitky sa účtujú v nominálnej hodnote a predstavujú priebežne platené mzdy, náhrady mzdy cez sviatky, dovolenky, odmeny zamestnancom a odvody zamestnávateľa na sociálne a zdravotné poistenie. V priebehu roka Spoločnosť odvádza príspevky na povinné zdravotné, nemocenské a úrazové poistenie a na garančný fond a fond poistenia v nezamestnanosti vo výške určenej zákonom na základe hrubých miezd. V priebehu roka sa do týchto fondov vyplácajú príspevky do výšky 35,2 % (31. decembra 2017: 35,2 %) hrubých miezd, do výšky mesačnej mzdy, podľa príslušných právnych predpisov. Príspevok, ktorý platí zamestnanec, bol vo výške 13,4 % (31. decembra 2017: 13,4 %).

Od 1. marca 2017 spoločnosť schválila Konceptiu odmeňovania zamestnancov, v zmysle ktorej bola zavedená povinnosť odkladu vyplatenia časti pohyblivej odmeny spadajúcej pod variabilné odmeňovanie - ročný bonus pre vymedzený okruh osôb, zodpovedných za výkon kľúčových funkcií. Výška odloženej odmeny je 40% celkovej schválenej ročnej odmeny a doba odkladu je stanovená na 3 roky.

Náklady na povinné zdravotné, nemocenské a úrazové poistenie a garančný fond a fond poistenia v nezamestnanosti sú účtované ako náklad v rovnakom období ako súvisiace mzdové náklady.

Opravné položky k finančnému majetku v umorovanej hodnote (okrem pohľadávok z poistenia). Opravné položky sú vykázané v hospodárskom výsledku v momente vzniku jednej alebo viacerých udalostí („stratové udalosti“), ktoré nastali po prvotnom zaúčtovaní finančného majetku, a ktoré majú vplyv na sumu alebo čas prijatia odhadovaných peňažných tokov z finančného majetku alebo skupiny finančného majetku, ktoré sa dajú spoľahlivo odhadnúť.

V prípade, že Spoločnosť zhodnotí, že neexistuje objektívny dôvod pre tvorbu opravnej položky k samostatne vyhodnocovanému finančnému majetku, bez ohľadu na významnosť zaradiť tento finančný majetok do skupiny finančných majetkov s podobným úverovým rizikom a zhodnotí potrebu tvorby opravnej položky pre skupinu ako celok. Primárne faktory, ktoré Spoločnosť považuje za určujúce pri stanovení, či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení majetku, ktorý vedie k tvorbe opravnej položky sú:

- dlžník je v omeškaní alebo inak porušil zmluvu;
- dlžník je vo významnej finančnej tiesni, čo Spoločnosť stanoví na základe finančných informácií o dlžníkovi;
- dlžník zvažuje konkurz alebo finančnú reštrukturalizáciu;
- nastane negatívna zmena v úverovej kvalite dlžníka v dôsledku zmien v podnikateľskom prostredí, ktoré majú vplyv na dlžníka;

Pre účely stanovenia opravnej položky skupiny majetku sa finančný majetok zoskupuje na základe podobnosti úverového rizika. Úverové riziko je podstatné pre odhad budúcich peňažných tokov z majetku a je indikátorom schopnosti splácať všetky splatné čiastky podľa zmluvných podmienok.

Budúce peňažné toky v rámci skupiny finančných aktív, ktoré sú pre účel tvorby opravnej položky vyhodnocované spoločne, sú odhadované na základe zmluvných peňažných tokov aktív a na základe skúseností vedenia s platobnou schopnosťou a skúseností ohľadne úspešnosti vymáhania dlžných súm, ktoré sú po lehote splatnosti. Historické informácie sú upravené tak, aby odrážali súčasné podmienky, ktoré neovplyvňovali predchádzajúce obdobia a odstránili sa vplyvy minulých podmienok, ktoré už v súčasnosti neexistujú.

Zníženie hodnoty majetku je vždy účtované cez účet opravných položiek, ktorý znižuje sumu majetku na súčasnú hodnotu očakávaných budúcich peňažných tokov (ktoré nezahŕňujú budúce úverové straty, ktoré ešte nenastali). Súčasná hodnota sa zisťuje diskontovaním pôvodnou efektívnou úrokovou mierou daného majetku. Výpočet súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných tokov finančných aktív odráža peňažné toky z realizácie zabezpečenia pohľadávky (ak existuje) znížené o náklady na získanie a predaj zabezpečenia, bez ohľadu na pravdepodobnosť toho, či zabezpečenie bude realizované.

Pokiaľ v nasledovnom období dôjde k nárastu hodnoty majetku a tento objektívne súvisí s udalosťou, ktorá nastala potom, ako bola opravná položka vytvorená (ako napríklad zlepšenie úverového ratingu dlžníka), tak je opravná položka znížená cez výkaz ziskov a strát.

Nedobytné aktíva sú odpísané voči súvisiacej opravnej položke po ukončení všetkých potrebných právnych úkonov na vymoženie pohľadávky a keď suma straty bola stanovená.

Zníženie hodnoty finančného majetku k dispozícii na predaj. V prípade finančného majetku klasifikovaného ako k dispozícii na predaj, u ktorého bolo už predtým vykázané zníženie reálnej hodnoty priamo v ostatných súhrnných ziskov a strát a existujú objektívne dôvody, že došlo k zníženiu hodnoty tohto majetku, kumulovaná strata, ktorá bola vykázaná v položke „Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku“, sa vykáže v hospodárskom výsledku. Suma kumulovanej straty predstavuje rozdiel medzi amortizovanou hodnotou a súčasnou reálnou hodnotou, upravenou o zníženie hodnoty finančného majetku už vykázané v hospodárskom výsledku. V prípade investícií do podielových cenných papierov klasifikovaných ako k dispozícii na predaj, medzi objektívny dôkaz znehodnotenia tiež patrí „významný“ alebo „dlhšie trvajúci“ pokles reálnej hodnoty investícií pod ich obstarávaciu cenu.

Spoločnosť považuje za „významný“ pokles vyšší ako 30% a „dlhšie trvajúci“ dlhší ako 12 mesiacov.

Už raz vykázaná strata zo zníženia hodnoty týkajúca sa podielových cenných papierov klasifikovaných ako určené na predaj sa neprehodnocuje cez hospodársky výsledok a ak následne dôjde k nárastu hodnoty cenného papiera, precenenie sa vykáže v ostatnom súhrnnom zisku. Ak sa reálna hodnota dlhopisu, ktorého zníženie bolo vykázané v hospodárskom výsledku následne zvýši a toto zvýšenie sa objektívne vzťahuje na skutočnosť, ktorá nastala po vykázaní straty zo zníženia hodnoty v hospodárskom výsledku, strata zo zníženia hodnoty sa prehodnotí a vykáže sa zisk z nárastu hodnoty dlhopisu.

Daň z príjmu. Daň z príjmu je zaúčtovaná na základe zákonov, ktoré boli schválené alebo takmer schválené do konca účtovného obdobia. Náklad na daň z príjmov predstavuje splatnú daň a odloženú daň a je zaúčtovaný do hospodárskeho výsledku s výnimkou prípadov keď sa daň vzťahuje na transakcie v ostatnom súhrnnom zisku alebo zaúčtované priamo vo vlastnom imaní, pričom s transakciou súvisiace dane sa tiež zaúčtujú priamo do ostatného súhrnného zisku alebo priamo do vlastného imania.

Splatná daň je suma, ktorú Spoločnosť očakáva, že zaplatí alebo dostane ako vratku dane, od príslušného daňového úradu v súvislosti s daňovým základom za bežné alebo minulé obdobia. Splatná daň z príjmov zahŕňa aj osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach, za predpokladu, že výsledok hospodárenia dosiahne aspoň sumu 3 milióny EUR, pričom odvod sa vypočíta z celej sumy hospodárskeho výsledku. Dane iné ako daň z príjmu sú účtované do prevádzkových nákladov.

Odložená daň sa účtuje súvahovou záväzkovou metódou z umoriteľných daňových strát a dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich účtovnou hodnotou. V súlade s výnimkou z účtovania odloženej dane pri obstaraní, sa o odloženej dani neúčtuje v prípade dočasných rozdielov existujúcich v čase obstarania majetku alebo vzniku záväzku v rámci transakcie inej ako podniková kombinácia ak toto obstaranie alebo vznik záväzku nemá vplyv na účtovný hospodársky výsledok ani na základ dane účtovnej jednotky. Odložené dane sa účtujú sadzbami schválenými alebo takmer schválenými pred koncom účtovného obdobia, ktoré sa budú aplikovať v čase vyrovnania dočasných rozdielov alebo umorenia daňovej straty. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vykázané v ich netto hodnote. Odložená daňová pohľadávka z umoriteľných daňových strát a odpočítateľných dočasných rozdielov sa účtuje len v miere, v akej je pravdepodobné, že účtovná jednotka v budúcnosti dosiahne dostatočne vysoký daňový základ, voči ktorému bude možné tieto odpočítateľné položky uplatniť.

Základné imanie. Kmeňové akcie sú klasifikované ako vlastné imanie Spoločnosti a sú vykázané v ich nominálnej hodnote.

Dividendy. Vyplatené dividendy sa zaúčtujú v období, keď sú schválené valným zhromaždením Spoločnosti. Dividendy schválené po konci účtovného obdobia pred schválením účtovnej závierky na zverejnenie sa vykážu v poznámkach.

Vzájomné započítavanie majetku a záväzkov. Finančný majetok a záväzky sa započítavajú a sú vykázané v netto hodnote v súvahe len v prípade, že existuje právne vymáhateľný nárok na vzájomný zápočet a existuje úmysel položky vzájomne započítať alebo súčasne realizovať majetok a vyrovnať záväzok.

Vykazovanie majetku a záväzkov v poradí ich likvidity.

Spoločnosť nemá jednoznačne identifikovateľný prevádzkový cyklus a preto v účtovnej závierke nevykazuje majetok a záväzky v členení na obežné a dlhodobé. Majetok a záväzky sú preto v súvahe uvedené v poradí podľa ich likvidity. Analýza finančných nástrojov, poisťných a zaistných zmlúv podľa očakávanej splatnosti je uvedená v bode 19 poznámok. Ostatné aktíva majú dlhodobý charakter. Ostatné záväzky majú krátkodobý charakter.

Pokles hodnoty nefinančného majetku. Majetok s neurčitou dobou životnosti nie je odpisovaný, avšak každoročne je testovaný na pokles hodnoty. Pri majetku, ktorý sa odpisuje, sa test na pokles hodnoty vykonáva vtedy, keď okolnosti naznačujú, že účtovná hodnota nemusí byť realizovateľná. Strata zo zníženia hodnoty sa vykazuje v sume, o ktorú účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota predstavuje buď reálnu hodnotu zníženie o náklady na prípadný predaj alebo úžitkovú hodnotu, podľa toho, ktorá je vyššia.

Pre účely stanovenia zníženia hodnoty sa majetok zaradí do skupín podľa najnižších úrovní pre ktoré existujú samostatné peňažné toky (jednotky generujúce peňažné prostriedky). U nefinančného majetku, iného ako goodwill, u ktorého došlo k zníženiu hodnoty, sa pravidelne, k dátumu súvahy posudzuje, či nie je možné pokles hodnoty zrušiť.

Zmeny v účtovnej závierke po jej schválení. Predstavenstvo Spoločnosti môže zmeniť účtovnú závierku po jej schválení, avšak podľa § 16, odstavca 9 až 11 Zákona o účtovníctve je znovuo tvorenie účtovných kníh účtovnej jednotky po zostavení a schválení účtovnej závierky zakázané. Ak sa zistí po schválení účtovnej závierky, že údaje za predchádzajúce účtovné obdobie nie sú porovnateľné, účtovná jednotka ich opraví v účtovnom období, keď tieto skutočnosti zistila, a uvedie to v účtovnej závierke v poznámkach.

3 Kľúčové účtovné odhady a aplikovanie úsudku pri uplatňovaní účtovných metód a zásad

Spoločnosť robí odhady, ktoré môžu významne ovplyvniť účtovnú hodnotu majetku a záväzkov v nasledujúcom období. Odhady sú pravidelne prehodnocované a sú založené na skúsenostiach z minulosti a ostatných faktoroch, ktoré zahŕňajú budúce udalosti, ktoré môžu v určitej miere a za istých okolností nastať, a zohľadňujú aktuálne podmienky na trhu. Spoločnosť tiež uplatňuje úsudok pri aplikovaní účtovných metód a zásad.

Odhady vyplývajúce z dlhodobých poisťných zmlúv. Odhady, predpoklady a úsudky Spoločnosť využíva najmä pri výpočte technických rezerv (predovšetkým IBNR rezerv a technických rezerv životného poistenia). Pri odhadovaní budúcich finančných tokov vyplývajúcich z existencie poisťných zmlúv je použitá skupina predpokladov. Nemôže byť zaručené, že skutočný vývoj nebude významne odlišný od vývoja predikovaného na základe predpokladov. Všetky predpoklady sú odhadnuté na základe vlastnej skúsenosti Spoločnosti a ostatných spoločností v skupine Aegon a skúsenosti celého poisťného odvetvia.

Všetky poisťné zmluvy sú predmetom testu primeranosti technických rezerv, keď je porovnávaná hodnota technických rezerv so súčasnou hodnotou budúcich záväzkov vyplývajúcich z týchto zmlúv (viď bod 18 poznámok). Súčasná hodnota budúcich záväzkov je ohodnotená s použitím najlepšieho odhadu predpokladov v čase vykonávania testu.

4 Uplatnenie nových účtovných štandardov a interpretácií

Nasledujúce nové štandardy a interpretácie Spoločnosť uplatňuje od 1. januára 2018:

IFRS 15, Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi (vydaný 28. mája 2014 a účinný v EÚ pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr) a Novela IFRS 15, Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi (vydaná 12. apríla 2016 a účinná v EÚ pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr). Tento nový štandard zavádza princíp, že výnosy sa majú účtovať v transakčnej cene v čase, keď tovar alebo služby sú prevedené na zákazníka. Akékoľvek viazané tovary alebo služby, ktoré sú odlíšiteľné, sa musia účtovať samostatne a zľavy alebo vratky z predajnej ceny musia byť alokované na jednotlivé položky. V prípade, že cena je z akéhokoľvek dôvodu variabilná, musí sa zaúčtovať minimálna hodnota, u ktorej je vysoko pravdepodobné, že nebude odúčtovaná. Náklady na obstaranie zmluvy so zákazníkmi sa musia kapitalizovať a odpisujú sa počas doby, počas ktorej spoločnosť plynú ekonomické benefity zmluvy so zákazníkom. Štandard nemal významný dopad na účtovnú závierku,

Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2014-2016 (vydané 8. decembra 2016 a účinné v EÚ pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr). Novelizovaný bol štandard IFRS 1, keď boli zrušené niektoré krátkodobé výnimky z IFRS, ktoré sa týkali zverejňovania informácií o finančných nástrojoch, zamestnaneckých požitkoch a investičných subjektoch, pretože už naplnili plánovaný účel, kvôli ktorému boli zavedené. Novelizácia IAS 28 objasňuje, že účtovná jednotka má pri každej jednotliví investícii na výber, či bude oceňovať príjemcu investície v reálnej hodnote v súlade s IAS 28, ak ide o organizáciu spravujúcu rizikový kapitál, investičný fond, otvorený podielový fond alebo podobný subjekt, vrátane fondov investičného poistenia. Okrem toho účtovná jednotka, ktorá nie je investičným subjektom, môže mať pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik, ktoré ním sú. IAS 28 povoľuje, aby si takáto účtovná jednotka pri aplikovaní metódy podielu na vlastnom imaní ponechala oceňovanie v reálnej hodnote, ktoré používa jej pridružená spoločnosť alebo spoločný podnik, ktoré sú investičným subjektom. Novelizácia objasňuje, že túto voľbu možno uplatňovať jednotlivo pri každej investícii. Novela nemala významný dopad na účtovnú závierku.

Aplikovanie štandardu IFRS 9, Finančné nástroje, so štandardom IFRS 4, Poistné zmluvy – novela IFRS 4 (vydaná 12. septembra 2016 a účinná v EÚ, v závislosti od prístupu, pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr pre účtovné jednotky, ktoré sa rozhodnú uplatňovať možnosť dočasnej výnimky, alebo, keď účtovná jednotka prvý raz uplatňuje IFRS 9, pre účtovné jednotky, ktoré sa rozhodnú aplikovať prístup prekrytím). Novela sa zaoberá obavami, ktoré vznikajú v dôsledku implementácie IFRS 9, nového štandardu o finančných nástrojoch, ešte pred implementovaním nového štandardu, na ktorom IASB v súčasnosti pracuje, a ktorý má slúžiť ako náhrada za IFRS 4. Medzi tieto obavy patrí aj dočasná volatilita vykazovaných výsledkov. Novela zavádza dva prístupy – prístup prekrytím a prístup na báze odkladu. Novelizovaný štandard poskytne všetkým spoločnostiam, ktoré vystavujú poistné zmluvy, možnosť vykázať volatilitu, ktorá by mohla vzniknúť vtedy, keď sa IFRS 9 aplikuje skôr, než bude vydaný nový štandard o poistných zmluvách, v ostatnom súhrnnom zisku, a nie do zisku alebo straty. Okrem toho, novelizovaný štandard poskytne spoločnostiam, ktorých činnosť je prevažne spájaná s poistením, dobrovoľnú dočasnú výnimku z aplikovania IFRS 9 až do roku 2021. Účtovné jednotky, ktoré odsunú aplikáciu IFRS 9 na neskôr, budú naďalej uplatňovať súčasný štandard, ktorý sa venuje finančným nástrojom, t. j. IAS 39. Novela IFRS 4 dopĺňa existujúce alternatívy v štandarde, ktoré možno už aj teraz použiť na riešenie dočasnej volatility. Spoločnosť splnila podmienky pre prístup na báze odkladu nakoľko jej záväzky súvisiace s poistením presiahli 90% celkových záväzkov k 31.12.2015 a následne nedošlo k zmene aktivít spoločnosti. Spoločnosť preto bude IFRS 9 aplikovať od roku 2021.

Pre účely porovnania s účtovnými jednotkami, ktoré aplikujú IFRS 9 od 1. januára 2018, uvádzame nasledovné informácie o našom finančnom majetku k 31. decembru 2018 v poznámke 24.

Nasledujúce štandardy a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2018, boli prijaté Európskou úniou a nemali významný vplyv na účtovnú závierku :

- Novelizácia IFRS 2: Klasifikácia a ohodnotenie Platby na báze podielov
- Novelizácia IAS 40: Presuny investícií do nehnuteľností
- IFRIC 22: Transakcie v cudzej mene a následné plnenie

5 Nové účtovné štandardy, ktoré spoločnosť predčasne neaplikuje

Nasledovné nové štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané a sú povinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr, Spoločnosť predčasne neaplikovala.

IFRS 9, Finančné nástroje: klasifikácia oceňovanie (vydaný v júli 2014 a účinný v EÚ pre ročné účtovné obdobia začínajúce dňa 1. januára 2018 alebo neskôr okrem poisťovní, pre ktoré je povinná aplikácia od roku 2021). Spoločnosť očakáva, že dôjde k zvýšeniu opravných položiek k pohľadávkam z úverov a finančného leasingu v čase aplikácie IFRS 9, pretože tento štandard zavádza nový model pre účtovanie opravných položiek na zníženie hodnoty tzv. model očakávaných strát (ECL). Podľa nových pravidiel Spoločnosť bude musieť okamžite zaúčtovať opravnú položku na základe nového modelu očakávaných strát, a to už v čase vzniku pohľadávky, ktorá nie je po splatnosti a ani nevykazuje iné známky zníženia jej hodnoty. Rozumný odhad tohto nárastu opravných položiek nie je možné uskutočniť, pretože nie je možné spoľahlivo predpokladať, aké informácie o budúcich okolnostiach, vrátane makroekonomických predpokladov a pravdepodobností priradeným alternatívnym makroekonomickým predpovediam, budú relevantné k 1. januáru 2021, keď vplyv aplikácie štandardu bude zaúčtovaný voči počiatočnému stavu nerozdelného zisku.

Pre účely porovnania s účtovnými jednotkami, ktoré aplikujú IFRS 9 od 1. januára 2018, uvádzame nasledovné informácie o našom finančnom majetku k 31. decembru 2018 v poznámke 24.

Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom - Novela IFRS 10 a IAS 28 (vydaná 11. septembra 2014 a účinná pre ročné obdobia začínajúce dátumom, ktorý bude stanovený IASB). Táto novela rieši nesúlad medzi požiadavkami IFRS 10 a IAS 28 pri predaji alebo vklade majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom. Najvýznamnejším dôsledkom je

skutočnosť, že ak ide o prevod podniku, vykáže sa zisk alebo strata v plnej výške. Čiastočný zisk alebo strata sa vykážu vtedy, ak predmetom transakcie je majetok, ktorý nepredstavuje podnik, a to aj v prípade, ak tento majetok vlastní prevádzaná dcérska spoločnosť. Tieto novely zatiaľ neboli schválené Európskou úniou. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje dopad na svoju účtovnú závierku.

IFRS 16 „Lízingy“ (vydaný 13. januára 2016 a účinný v EÚ pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Tento nový štandard zavádza nové princípy pre vykazovanie, oceňovanie, prezentáciu a zverejňovanie lízingu. IFRS 16 eliminuje klasifikáciu operatívneho a finančného lízingu tak ako to definuje IAS 17 a namiesto toho zavádza jednotný model účtovania pre nájomcu. Nájomcovia budú povinní vykázať: (a) aktíva a záväzky pre všetky lízingy dlhšie ako 12 mesiacov pokiaľ nepôjde o aktíva malej hodnoty a (b) odpisovanie prenajatých aktív oddelene od úroku zo záväzkov z lízingu vo výkaze ziskov a strát. Z hľadiska prenajímateľa preberá IFRS 16 väčšinu účtovných zásad zo súčasného štandardu IAS 17. Prenajímateľ pokračuje v klasifikácii operatívneho a finančného lízingu a v rozdielnom účtovaní týchto dvoch typov lízingu. Spoločnosť momentálne posudzuje dopad tohto štandardu na svoju účtovnú závierku. Na základe dostupných informácií Spoločnosť očakáva k dátumu prechodu na IFRS 16, že právo na užívanie majetku a príslušný záväzok zvýšia hodnotu bilancie o približne 187 tis. EUR. Všetky lízingové kontrakty sa týkajú prenajatých áut, ktoré Spoločnosť využíva.

IFRS 17, Poistné zmluvy (štandard vydaný 18. mája 2017 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr). IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý povoľoval spoločnostiam účtovať o poistných zmluvách s využitím existujúcej účtovnej praxe. V dôsledku toho bolo pre investorov ťažké porovnávať a posudzovať rozdiely vo finančnom hospodárení inak podobných poisťovní. IFRS 17 je samostatný, na jednotnom princípe založený štandard pre účtovanie o všetkých typoch poistných zmlúv, vrátane zmlúv o zaistení, ktoré poisťovňa vlastní. Vyžaduje, aby sa skupiny poistných zmlúv vykazovali a oceňovali: (i) v súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov (peňažných tokov z plnení) upravenej o existujúce riziká, ktorá zohľadňuje všetky dostupné informácie o peňažných tokoch z plnení spôsobom konzistentným so zistiteľnými trhovými informáciami; zvýšenej (ak táto hodnota predstavuje záväzok) alebo zníženej (ak táto hodnota predstavuje aktívum) (ii) o čiastku reprezentujúcu nezaslúžený zisk v skupine poistných zmlúv (zmluvná marža za poskytovanú službu). Poisťovne budú vykazovať zisk zo skupiny poistných zmlúv počas celého obdobia poskytovania poistného krytia postupne tak, ako bude existujúce riziko expirovať. Ak je skupina poistných zmlúv stratová alebo sa takou stane, vykáže účtovná jednotka stratu okamžite. EÚ dosiaľ tento štandard neschválila. Spoločnosť momentálne posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

IFRIC 23, Účtovanie neistôt v oblasti dane z príjmov (interpretácia vydaná 7. júna 2017 a účinná v EÚ pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). IAS 12 predpisuje, ako treba účtovať o splatnej a odloženej dani, no nie to, ako sa majú zohľadňovať dopady neistôt. Interpretácia preto objasňuje, ako sa majú aplikovať požiadavky na vykazovanie a oceňovanie uvedené v IAS 12, keď existuje neistota ohľadom dane z príjmov. Účtovná jednotka by mala presne určiť, či sa má každé neisté posúdenie dane zohľadňovať samostatne alebo spoločne s iným alebo viacerými inými neistými daňovými pozíciami, a to na základe toho, ktorý prístup lepšie predpovedá vyjasnenie neistoty. Účtovná jednotka by mala predpokladať, že daňový úrad bude preverovať čiastky, ktoré má právo preverovať, a bude chcieť pritom dopodrobna poznať všetky informácie, ktoré so spomínanými čiastkami súvisia. Ak účtovná jednotka dôjde k záveru, že nie je pravdepodobné, že by daňový úrad akceptoval daňovú pozíciu, následok neistoty sa odrazí v tom, že stanoví súvisiaci zdanieľný hospodársky výsledok, daňové hodnoty, neumorené daňové straty, nevyužitie daňové úľavy či daňové sadzby tak, že použije buď najpravdepodobnejšiu alebo očakávanú hodnotu v závislosti od toho, ktorá metóda bude podľa očakávaní účtovnej jednotky lepšie predpovedať vyjasnenie danej neistoty. Účtovná jednotka zohľadní dopad zmenených skutočností či okolností, resp. dopad nových informácií, ktoré ovplyvňujú interpretáciu vyžadované úsudky alebo odhady, ako zmenu účtovného odhadu. Medzi príklady zmenených skutočností či okolností, resp. nových informácií, ktoré môžu viesť k prehodnoteniu úsudku alebo odhadu, patria o. i. kontroly alebo postupy zo strany daňového úradu, zmeny pravidiel stanovených daňovým úradom, či zánik práva daňového úradu preveriť či opätovne preskúmať daňové pozície. Nie je pravdepodobné, že by chýbajúci súhlas alebo nesúhlas daňového úradu s daňovou pozíciou sám o sebe predstavoval zmenu skutočností či okolností, resp. novú informáciu, ktorá ovplyvňuje interpretáciu vyžadované úsudky a odhady. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje dopad tejto interpretácie na svoju účtovnú závierku.

Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – Novelizácia IFRS 9 (novela vydaná 12. októbra 2017 a účinná v EÚ pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Novela umožňuje oceňovať v amortizovanej hodnote určité pôžičky a dlhové cenné papiere, ktoré môžu byť predčasne splatené vo výške nižšej než je umorovaná hodnota, napr. v reálnej hodnote alebo v čiastke, ktorá zahŕňa primeranú kompenzáciu pre príjemcu pôžičky vo výške súčasnej hodnoty vplyvu zvýšenia trhovej úrokovej sadzby počas zostávajúcej životnosti nástroja. Okrem toho, text doplnený do dôvodnej správy štandardu opätovne potvrdzuje jestvujúce usmernenia v IFRS 9 týkajúce sa toho, že zmluvné modifikácie finančných záväzkov oceňovaných v umorovanej hodnote, ktoré nevedú k odúčtovaniu, budú mať za následok vykázanie zisku alebo straty vo výkaze zisku a strát. Vo väčšine prípadov teda účtovné

jednotky nebudú môcť revidovať efektívnu úrokovú sadzbu pre zostatkovú dobu trvania úveru, aby sa vyhlí dopadu na zisk alebo stratu pri modifikovaní úveru. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Dlhodobé majetkové podiely v pridružených a spoločných podnikoch – Novelizácia IAS 28 (novela vydaná 12. októbra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Novela objasňuje, že účtovné jednotky by mali aplikovať IFRS 9 na dlhodobé pôžičky, prioritné akcie a podobné nástroje, ktoré tvoria súčasť čistej investície do spoločnosti ocenennej metódou podielu na vlastnom imaní predtým, než môžu znížiť túto účtovnú hodnotu znížiť o podiel na strate, ktorý prevyšuje výšku podielu investora na kmeňových akciách. EÚ dosiaľ túto novelu neschválila. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2015-2017 – Novelizácia IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23 (novela vydaná 12. decembra 2017 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Revízie a úpravy malého rozsahu majú dopad na štyri štandardy. IFRS 3 bol novelizovaný s cieľom objasniť, že nadobúdateľ musí preceňiť svoj bývalý podiel v spoločných činnostiach, keď daný podnik ovládne. Naopak, IFRS 11 teraz explicitne vysvetľuje, že investor nesmie preceňiť svoj bývalý podiel, keď získa spoločnú kontrolu nad spoločnými činnosťami, čo je podobné požiadavkám, keď sa pridružená spoločnosť stane spoločným podnikom a naopak. Novelizovaný štandard IAS 12 vysvetľuje, že účtovná jednotka vykazuje do zisku alebo straty, resp. do ostatného súhrnného zisku, všetky dopady dividend na daň z príjmu v prípade, že vykázala transakcie alebo udalosti, ktoré generovali príslušné rozdeliteľné zisky. Teraz je už zrejmé, že táto požiadavka platí zakaždým, keď platby z finančných nástrojov klasifikovaných ako vlastné imanie predstavujú rozdeľovanie ziskov, a nielen v prípadoch, keď sú daňové dopady výsledkom odlišných daňových sadzieb pre rozdelené a nerozdelené zisky. Novelizovaný štandard IAS 23 teraz obsahuje explicitné usmernenie ohľadom toho, že úvery a pôžičky získané špecificky na financovanie konkrétneho majetku sú vylúčené z balíka všeobecných nákladov na úvery a pôžičky, ktoré možno aktivovať, len dovtedy, kým nebude daný konkrétny majetok v podstate dohotovený. EÚ dosiaľ tieto vylepšenia neschválila. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Novelizácia IFRS 3: Definícia podniku (novela vydaná 22. októbra 2018 a účinná pre akvizície od začiatku ročného účtovného obdobia, ktoré začne 1. januára 2020 alebo neskôr). Novela mení definíciu podniku. Podnik musí mať vstupy a zásadné procesy, ktoré spoločne významným spôsobom prispievajú k schopnosti vytvárať vý-

stupy. Nové usmernenia poskytujú rámec na vyhodnotenie kedy existujú vstupy a zásadné procesy, vrátane začínajúcich podnikov, ktoré ešte výstupy nevygenerovali. Ak ešte výstupy neexistujú, podmienkou pre klasifikáciu ako podnik je existencia organizovanej pracovnej sily. Definícia výrazu 'výstupy' sa zúžila a sústreďuje sa na tovary a služby poskytované zákazníkom, generovanie investičných a iných výnosov, pričom vylučuje benefity vo forme nižších nákladov a iných ekonomických úžitkov. Taktiež už nie je potrebné posudzovať, či účastníci trhu sú schopní nahradiť chýbajúce prvky alebo integrovať nadobudnuté činnosti a aktíva. Účtovná jednotka môže aplikovať 'test koncentrácie'. Nadobudnuté aktíva nebudú predstavovať podnik, ak sa v podstate celá reálna hodnota nadobudnutých aktív (pred odpočítaním záväzkov) bude koncentrovať do jedného aktíva (alebo skupiny podobných aktív). EÚ dosiaľ túto novelu neschválila. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Novelizácia IAS 1 a IAS 8: Definícia významnosti (novela vydaná 31. októbra 2018 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr). Novela objasňuje definíciu toho, čo je významné, a spôsob aplikovania významnosti tak, že do definície zahŕňa usmernenia, ktoré sa doposiaľ objavovali na iných miestach v IFRS. Okrem toho vylepšuje aj vysvetlenia, ktoré definíciu dopĺňujú. Novela tiež zabezpečuje, že definícia významnosti je konzistentná vo všetkých IFRS štandardoch. Informácia je významná vtedy, ak sa dá racionálne očakávať, že by sa jej vynechaním, nesprávnym alebo nejasným uvedením mohli ovplyvniť rozhodnutia, ktoré prijímajú primárni užívatelia na základe účtovnej závierky, ktorá bola zostavená na všeobecné účely tak, aby poskytla finančné informácie o konkrétnej účtovnej jednotke. EÚ dosiaľ túto novelu neschválila. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Novelizácia IAS 19: Úpravy, krátenie alebo vysporiadanie penzijných programov (novela vydaná 7. februára 2018 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr). Novela špecifikuje, ako sa má určovať výška penzijných nákladov, keď dôjde k zmenám v penzijnom programe so stanovenými požitkami. Ak dôjde k nejakej zmene (t. j. k úprave, kráteniu alebo vysporiadaniu) penzijného programu, IAS 19 vyžaduje vykonať opätovné precenenie čistého záväzku alebo čistého aktíva zo stanovených požitkov. Novela požaduje, aby sa aktualizované predpoklady z tohto precenenia použili na stanovenie výšky nákladov súčasnej služby a čistého úrokového nákladu za zostávajúcu časť vykazovaného obdobia po zmene penzijného programu. Pred touto novelou IAS 19 nešpecifikoval, ako sa majú tieto náklady vypočítať za obdobie po zmene penzijného programu. Očakáva sa, že použitie aktualizovaných predpokladov na základe novely povedie k poskytnutiu užitočných informácií užívateľom účtovnej závierky. EÚ dosiaľ túto novelu neschválila. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

6 Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Pohyby v dlhodobom hmotnom a nehmotnom majetku za rok 2018 boli nasledovné:

V tisíoch EUR	Automobily	Ostatný hmotný majetok	Softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru	432	808	2 357	3 597
Oprávky a opravné položky	(188)	(430)	(1 731)	(2 349)
Účtovná hodnota k 1. januáru	244	378	626	1 248
Prírastky	-	45	269	314
Vyradenie v zostatkovej hodnote	(189)	(10)	-	(199)
Odpisy do nákladov	(40)	(140)	(216)	(396)
Obstarávacia cena k 31. decembru	35	797	2 622	3 454
Oprávky a opravné položky	(20)	(524)	(1 943)	(2 487)
Účtovná hodnota k 31. decembru	15	273	679	967

Pohyby v dlhodobom hmotnom a nehmotnom majetku za rok 2017 boli nasledovné:

V tisíoch EUR	Automobily	Ostatný hmotný majetok	Softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru	389	628	1 938	2 955
Oprávky a opravné položky	(169)	(420)	(1 606)	(2 195)
Účtovná hodnota k 1. januáru	220	208	332	760
Prírastky	138	256	454	848
Vyradenie v zostatkovej hodnote	(25)	-	-	(25)
Odpisy do nákladov	(89)	(85)	(160)	(334)
Obstarávacia cena k 31. decembru	432	808	2 357	3 597
Oprávky a opravné položky	(188)	(430)	(1 731)	(2 349)
Účtovná hodnota k 31. decembru	244	378	626	1 248

7 Časovo rozlíšené obstarávacie náklady

V tisíoch EUR	2018	2017	V tisíoch EUR	2018	2017
Stav k 1. januáru	17 876	16 197	Aktíva	321	469
Prírastky	11 213	11 067	Závazky	316	316
Rozpustenie do nákladov (bod 16 poznámok)	(9 685)	(9 388)	Výnosy	1 119	1 166
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	19 404	17 876	Hospodársky výsledok zisk/(strata)	(299)	(445)

8 Investície v dcérskych spoločnostiach

Spoločnosť má 100%-nú majetkovú účasť v dcérskej spoločnosti AEGON partner, s.r.o., ktorej hlavnou činnosťou je sprostredkovanie poistenia. Majetok, záväzky, výnosy a hospodársky výsledok spoločnosti boli:

Spoločnosť v priebehu roku 2018 zvýšila hodnotu investície v dcérskej spoločnosti AEGON partner, s.r.o. o 150 tis. EUR a to vkladom do ostatných kapitálových fondov. Spoločnosť uskutočnila k 31. decembru 2018 test na zníženie hodnoty investícií v dcérskej spoločnosti. Súčasná hodnota budúcich očakávaných peňažných tokov podľa vykonaného testu prevyšuje hodnotu investície.

9 Ostatné finančné a poistné aktíva a preddavky

V tisícoch EUR	2018	2017
Čisté pohľadávky zo zaistenia	52	114
Podiel zaistovateľa na technických rezervách	638	493
Aktíva zo zaistenia spolu	690	607
Pohľadávky z poistenia – akumulovaný dlh (Poznámka 2)	692	716
Pôžičky poistencom	17	22
Pohľadávky z provízií	17	43
Ostatné finančné pohľadávky	167	157
Ostatné finančné a poistné aktíva	1 583	1 545
Preddavky	121	92
Ostatné finančné a poistné aktíva a preddavky spolu	1 704	1 637

Úverová kvalita pohľadávok je analyzovaná nasledovne k 31. decembru 2018:

V tisícoch EUR	Pohľadávky zo zaistenia	Podiel zaistovateľa na rezervách	Pohľadávky voči poisteným	Pôžičky poistencom	Pohľadávky z provízií	Ostatné pohľadávky	Spolu
Do splatnosti a nezhodnotených							
- S externým ratingom AA	52	638	-	-	-	-	690
- Bez ratingu	-	-	692	17	12	167	888
Individuálne znehodnotených							
- po splatnosti do 6 mesiacov	-	-	568	32	82	-	682
- po splatnosti nad 6 mesiacov	-	-	-	-	565	-	565
Spolu brutto	52	638	1 260	49	659	167	2 825
Opravná položka	-	-	(568)	(32)	(642)	-	(1 242)
Spolu netto	52	638	692	17	17	167	1 583

Úverová kvalita pohľadávok je analyzovaná nasledovne k 31. decembru 2017:

V tisícoch EUR	Pohľadávky zo zaistenia	Podiel zaistovateľa na rezervách	Pohľadávky voči poisteným	Pôžičky poistencom	Pohľadávky z provízií	Ostatné pohľadávky	Spolu
Do splatnosti a nezhodnotených							
- S externým ratingom AA	114	493	-	-	-	-	607
- Bez ratingu	-	-	716	22	70	157	965
Individuálne znehodnotených							
- po splatnosti do 6 mesiacov	-	-	711	31	166	-	908
- po splatnosti nad 6 mesiacov	-	-	-	-	462	-	462
Spolu brutto	114	493	1 427	53	698	157	2 942
Opravná položka	-	-	(711)	(31)	(655)	-	(1 397)
Spolu netto	114	493	716	22	43	157	1 545

10 Základné imanie a ostatné fondy

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2018 pozostáva zo 4 000 kusov akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie je 4 300 EUR (k 31. decembru 2017: 4 000 akcií s nominálnou hodnotou 4 300 EUR).

Základné imanie je plne splatené. Jediným akcionárom Spoločnosti bola ku dňu 31.12.2018 AEGON Slovakia Holding B.V., vlastníaca 100% akcií ako aj 100% hlasovacích práv Spoločnosti. V roku 2018 Spoločnosť vyplatila akcionárovi dividendu zo zisku za rok 2017 vo výške 3 500 tis. EUR t.j. 875 EUR na jednu akciu (2017: Spoločnosť vyplatila akcionárovi dividendu zo zisku za rok 2016 vo výške 1 500 tis. EUR t.j. 375 EUR na jednu akciu). V súvislosti s akcionárskou štruktúrou upozorňujeme na poznámku 25.

Rezervný fond Spoločnosti je vytváraný na základe Obchodného zákonníka vo výške 10% z čistého zisku bežného účtovného obdobia minimálne do dosiahnutia výšky 20% zo základného imania. Použitie rezervného fondu je obmedzené a rozhoduje o ňom predstavenstvo Spoločnosti v súlade so stanovami a Obchodným zákonníkom. Na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia bol zákonný rezervný fond zvýšený o 10% čistého zisku roku 2017 (v absolútnej hodnote 410 tis. EUR) z 2 160 tis. EUR k 31. decembru 2017 na 2 570 tis. EUR.

11 Technické rezervy

Pohyby v technických rezervách za rok 2016 a 2017 boli nasledovné:

V tisícoch EUR	Poistné budúcich období	Životné poistenie	Fondy investované v mene poistených	IBNR	RBNS	Náklad na vybavenie poistných udalostí (LAE)	Poistné prémie	Spolu	Podiel zaistovateľa	Technické rezervy po zaistení spolu
Stav k 1. januáru 2017	735	6 971	82 354	2 401	2 041	110	3	94 615	(457)	94 158
Tvorba rezerv na										
- nezaslúžené poistné	206	-	-	-	-	-	-	206	-	206
- predpísané poistné	-	12 556	36 134	-	-	-	-	48 690	-	48 690
- pripísaný výnos	-	170	6 088	-	-	-	-	6 258	-	6 258
- vzniknuté nenahlásené udalosti	-	-	-	118	-	-	-	118	27	145
- ohlásené v bežnom období	-	-	-	-	5 075	125	-	5 200	(486)	4 714
Použitie rezerv na										
- rizikové poistné a poplatky	-	(11 335)	(19 847)	-	-	-	-	(31 182)	-	(31 182)
- zrušenie/ ukončenie zmluvy	-	(891)	(7 850)	-	-	-	-	(8 741)	-	(8 741)
- vyplatené poistné plnenia	-	-	-	(113)	(4 787)	(22)	-	(4 922)	423	(4 499)
- poistné prémie	-	-	-	-	-	-	4	4	-	4
Stav k 31. decembru 2017	941	7 471	96 879	2 406	2 329	213	7	110 246	(493)	109 753
Tvorba rezerv na										
- nezaslúžené poistné	253	-	-	-	-	-	-	253	-	253
- predpísané poistné	-	13 650	37 326	-	-	-	-	50 976	-	50 976
- pripísaný výnos	-	179	(8 313)	-	-	-	-	(8 134)	-	(8 134)
- vzniknuté nenahlásené udalosti	-	-	-	22	-	-	-	22	(16)	6
- ohlásené v bežnom období	-	-	-	-	5 707	41	-	5 748	(632)	5 116
Použitie rezerv na										
- rizikové poistné a poplatky	-	(12 480)	(20 230)	-	-	-	-	(32 710)	-	(32 710)
- zrušenie/ ukončenie zmluvy	-	(729)	(7 853)	-	-	-	-	(8 582)	-	(8 582)
- vyplatené poistné plnenia	-	-	-	(187)	(5 651)	(67)	-	(5 905)	503	(5 402)
- poistné prémie	-	-	-	-	-	-	3	3	-	3
Stav k 31. decembru 2018	1 194	8 091	97 809	2 241	2 385	187	10	111 917	(638)	111 279

12 Ostatné záväzky

V tisícoch EUR	2018	2017
Záväzky voči sprostredkovateľom	2 362	1 999
Záväzky z obchodného styku	1 200	951
Záväzky voči poisťovcom	442	420
Záväzky voči zaisťovateľom	6	5
Záväzky z finančných nástrojov, poistenia a zaistenia	4 010	3 375
Zamestnanecké požitky	2 266	1 414
Záväzky voči zamestnancom vo forme podielových náhrad	-	-
Ostatné daňové záväzky	64	115
Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky spolu	6 340	4 904

Spoločnosť v rámci zamestnaneckých požitkov vykazuje k 31. decembru 2018 dlhodobý záväzok z titulu odloženého odmeňovania v sume 418 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 229 tis. EUR).

13 Čisté predpísané poistné

V tisícoch EUR	2018	2017
Bežne platené poistné	50 121	47 877
Jednorázovo platené a mimoriadne poistné	855	813
Hrubé predpísané poistné spolu	50 976	48 690
Predpísané poistné postúpené zaisťovateľom	(1 329)	(1 293)
Čisté predpísané poistné	49 647	47 397

14 Výnosy z finančného umiestnenia

V tisícoch EUR	2018	2017
Úrokové výnosy	247	263
Provízie a ostatné výnosy	479	419
Výnos z investovania spolu	726	682
Realizované a nerealizované zisky/(straty) z investícií v mene poistených v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok	(8 178)	6 136
Zisky/(straty) z predaja finančného majetku klasifikovaného ako určený na predaj	(2)	-
Ostatné finančné náklady	(29)	(22)
Výnosy z finančného umiestnenia spolu	(7 483)	6 796

15 Poistné plnenia

V tisícoch EUR	2018			2017		
	Brutto	Zaistenie	Netto	Brutto	Zaistenie	Netto
Škody	(5 651)	503	(5 148)	(4 787)	423	(4 364)
Maturity	(729)	-	(729)	(891)	-	(891)
Odkupy a čiastočné odkupy	(7 853)	-	(7 853)	(7 850)	-	(7 850)
Spolu	(14 233)	503	(13 730)	(13 528)	423	(13 105)

16 Obstarávacie a prevádzkové náklady

V tisícoch EUR	2018	2017
Provízie (bod 7 poznámok)	11 213	11 067
Čistý pokles (nárast) časovo rozlíšených obstarávacích nákladov (bod 7 poznámok)	(1 528)	(1 679)
Provízne náklady spolu (bod 7 poznámok)	9 685	9 388
Ostatné provízie (časovo nerozlišované)	766	711
Reklama a podpora obchodu	886	1 420
Náklady na poisťné zmluvy a tlačivá	189	195
Ostatné	18	15
Obstarávacie náklady spolu	11 544	11 729
Mzdy	4 488	3 400
Zákonne dôchodkové poistenie	453	382
Ostatné sociálne poistenie a zdravotné poistenie	846	800
Ostatné personálne náklady	266	228
Zamestnanecké požitky vo forme podielových náhrad	-	(13)
Nájomné a ostatné náklady súvisiace s nájmom	382	331
Poštovné a telekomunikačné poplatky	167	171
Audit	67	70
Poradenstvo a ostatné externé služby a poplatky*	1 056	904
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	396	334
Údržba softvéru a ostatné IT služby	569	639
Ostatné	502	402
Obstarávacie a prevádzkové náklady spolu	20 736	19 377

*v r. 2017 zahŕňa náklady za neauditné služby poskytnuté audítorom v oblasti Solvecy II, prieskumu miezd a vzdelávania v celkovej sume 30 tis. EUR vrátane DPH. V roku 2018 neboli poskytnuté audítorom iné neauditné služby.

17 Daň z príjmov

(a) Náklad na daň z príjmov

V tisícoch EUR	2018	2017
Daň z príjmov splatná	1 499	1 648
Odložená daň	(110)	(233)
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	584	527
Spolu	1 973	1 942

Splatná daň je vykázaná na základe odhadu, keďže účtovná závierka bola zverejnená pred podaním daňového priznania. Manažment neočakáva významný rozdiel medzi odhadom a skutočnosťou

(b) Odsúhlasenie medzi nákladom na daň z príjmov a sadzbou dane aplikovanou na účtovný zisk

V roku 2018 bola platná daňová sadzba dane z príjmov 21 % (2017: 21%). Ročná sadzba osobitného odvodu v regulovaných odvetviach bola 8,712% zo zisku pred zdanením v prípade ak tento zisk presiahne EUR 3 milióny (2017: 8,712% zo zisku). Odvod je účinný od septembra 2012 a je odpočítateľný pri výpočte dane z príjmov.

V tisícoch EUR	2018	2017
Sadzba dane z príjmov	21,0%	21,0%
Osobitný odvod ak zisk presiahne EUR 3 milióny v regulovaných odvetviach, po zohľadnení uznateľnosti nákladu na odvod pri výpočte dane z príjmu	6,9%	6,9%
Sadzba dane celkom	27,9%	27,9%

Odsúhlasenie medzi nákladom na daň z príjmov a osobitným odvodom zo zisku a sadzbou dane aplikovanou na účtovný zisk:

V tisícoch EUR	2018	2017
Zisk pred zdanením	6 700	6 048
Sadzba dane z príjmov a osobitného odvodu (2018: 27,9%; 2017: 27,9%)	1 869	1 687
Daň týkajúca sa minulých období	(7)	73
Vplyv nezdaňovaných výnosov	(47)	(18)
Vplyv daňovo neuznateľných nákladov	156	200
Náklad na daň z príjmov a osobitný odvod zo zisku	1 973	1 942

(c) Pohyby v odloženej dani

Odložená daň z príjmov sa počíta z nasledovných dočasných rozdielov súvahovou metódou s použitím daňovej sadzby platnej na rok 2018 – 21 %:

V tisícoch EUR	1. január 2017	Zaúčtované do hospodárskeho výsledku	Zaúčtované do ostatného súhrnného zisku alebo straty	31. dec. 2017	Zaúčtované do hospodárskeho výsledku	Zaúčtované do ostatného súhrnného zisku alebo straty	31. dec. 2018
Daňový vplyv odpočítateľných /(zdaniteľných) dočasných rozdielov							
Hmotný a nehmotný majetok	(7)	1	-	(6)	(20)	-	(26)
Finančný majetok k dispozícii na predaj	(142)	-	-	(142)	-	54	(88)
Technické rezervy na poistné plnenia	472	7	-	479	(38)	-	441
Závazky	492	225	-	717	168	-	885
Netto odložená daňová pohľadávka	815	233	-	1 048	110	54	1 212

(d) Neistoty v daňovej legislatíve

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Spoločnosť preto môže byť vystavená riziku dodatočného zdanenia. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé okolností, ktoré by z tohto dôvodu mohli v budúcnosti viesť k významným dodatočným daňovým nákladom.

18 Riadenie poistného rizika

Riadenie rizika sa odvíja od princípov stanovených na úrovni skupiny AEGON v rámci systému pre riadenie rizík Enterprise Risk

Management (ERM). Integrálnou súčasťou systému riadenia rizík v Spoločnosti je proces vlastného posudzovania rizík a solventnosti (ORSA).

Identifikácia rizík ako kľúčová činnosť ERM prebieha plánovane v rámci činností oddelení, ktorých priamou náplňou je nastavenie alebo priamy výkon základných poistných činností (oddelenie aktuárov, oddelenie administrácie vrátane tímu oceňovania rizika a likvidácie poistných udalostí, asset manažment) alebo na ad-hoc báze, kedy zamestnanci Spoločnosti oznamujú identifikované riziká oddeleniu risk manažmentu. Výstupy tejto pravidelnej čin-

nosti, spolu s ďalšími výstupmi, sú oznamované vedeniu Spoločnosti a najdôležitejšie z nich zaznamenané v pravidelnej správe ORSA.

ORSA proces znamená aj štruktúrovaný dialóg funkcie riadenia rizík s predstavenstvom a top manažmentom, t.j. štandardizovanú komunikáciu o výsledkoch riadenia rizík s cieľom poskytnúť včasné a vhodne usporiadané informácie ako ďalšie vstupy pre stanovenie stratégie Spoločnosti, premietnutej v obchodných a finančných plánoch.

Riziko v prípade poistných zmlúv súvisí so skutočnosťou, že nie je zrejmé, či alebo kedy poistná udalosť nastane, prípadne aké veľké bude s ňou spojené poistné plnenie. Z podstaty poistnej zmluvy vyplýva, že toto riziko je náhodné a preto nepredvídateľné.

V prípade poistení, ktoré boli ocenené s použitím teórie pravdepodobnosti, hlavným rizikom, ktorému Spoločnosť čelí, je možnosť, že hodnota vyplatených poistných plnení bude väčšia ako hodnota prislúchajúcich poistných rezerv. Toto by mohlo nastať, ak množstvo alebo závažnosť (v zmysle veľkosti poistného plnenia) skutočne vzniknutých poistných udalostí bude väčšia, ako sa pôvodne predpokladalo. Poistné udalosti sú náhodné a skutočný počet a čiastka škôd a plnení sa bude líšiť z roka na rok od úrovne zistenej použitím štatistických techník.

Skúsenosť ukazuje, že čím je kmeň podobných poistných zmlúv väčší, tým bude relatívna variabilita očakávaného výsledku menšia. Navyše je u rôznorodého kmeňa menej pravdepodobné, že bude celkovo zasiahnutý zmenou v určitej podskupine kmeňa. Spoločnosť uplatňuje stratégiu upisovania, aby dosiahla dostatočne veľký súbor rizík na zredukovanie variability očakávaného výsledku. Faktory, ktoré zvyšujú poistné riziko, zahŕňajú nedostatok rôznorodosti rizika z hľadiska typu a veľkosti rizika, geografického umiestnenia a odvetia.

Spoločnosť monitoruje vývoj na poistnom trhu v oblasti sadzieb poistného, znenia všeobecných poistných podmienok, spoluúčastí, odmien pre sprostredkovateľov a škôd. Pravidelne porovnáva tieto údaje s vlastnými údajmi.

Spoločnosť tiež pravidelne vykonáva aktuársky kontrolný cyklus. V rámci neho monitoruje, či sa predpoklady použité pri ocenení produktov nelíšia od skutočnosti do takej miery, že by negatívne ovplyvnili ziskovosť produktov.

Vývoj nových produktov sa riadi koncepciou vývoja produktov v súlade s prístupom resp. metodikou materskej spoločnosti, ktorá je obsiahnutá v Pricing and Product Development Policy a Market Consistent Pricing Guidance. Všetky nové produkty sú ocenené v modeli na výpočet MC VNB a schválené na lokálnej úrovni, pričom v prípade niektorých nových produktov alebo zmien prebieha vo funkčnej línii posúdenie aj na úrovni regionálneho manažmentu skupiny Aegon. Model pre ocenenie produktov a výpočet MC VNB je vyvíjaný centrálnym modelingovým tímom a až po jeho akceptácii použitý na výpočet.

Spoločnosť riadi mortalitné a morbiditné riziko dôkladnou kontrolou rizika pri schvaľovaní poistných zmlúv.

Riadi sa pri tom pravidlami stanovenými zaisťovateľom s premietnutím do interných predpisov v oblasti upisovania rizík. Pre riziká prekračujúce maximálne limity poistných súm dohodnuté so zaisťovateľom musia byť poistné zmluvy zaslané zaisťovateľovi na osobitné posúdenie.

Spoločnosť ďalej riadi svoje riziko zaistením. Volatilitu výšky poistných plnení z mortalitného rizika homogenizuje excedentným zaistením. Doplnkové poistenia sú zaistené kvótovým zaistením. Spoločnosť poistné udalosti bežne vyrieši do jedného roka od ich nahlásenia a preto v účtovnej závierke neuvádza prehľad vývoja nahlásených poistných udalostí podľa roku jej nahlásenia.

Prehľad hlavných rizík, ktorým Spoločnosť čelí je uvedený v tabuľke:

Riziko	Produkt Universal life	Produkty typu Unit-linked, Rizikové poistenie
Mortalitné riziko	<p>Pre prípad úmrtia je Spoločnosť v riziku:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pre produkty, kde je pri smrti splatná vyššia z hodnôt dohodnutá poistná suma alebo hodnota účtu, je to rozdiel medzi nimi. - Pre produkty, kde je pri smrti splatná (jednorazovo alebo pravidelne formou renty) dohodnutá poistná suma spolu s hodnotou účtu, je to poistná suma. - Pre produkty, kde Spoločnosť preberá na seba povinnosť platiť poistné v prípade úmrtia poisteného, je to súčasná hodnota zostávajúcich splátok poistného. <p>Spoločnosť je vystavená riziku, že poistné udalosti budú nastávať častejšie alebo vo vyššej hodnote, ako sa očakávalo.</p> <p>Pre prípad dožitia Spoločnosť vypláca aktuálnu hodnotu účtu; riziko dožitia je zahrnuté v produktoch typu „universal life“, kde je investičný výnos garantovaný. Typ produktu „universal“ sa od 01.01.2017 už nepredáva.</p>	
Morbidityné riziko	Pre rizikové doplnkové poistenia je Spoločnosť v riziku na dohodnutú poistnú sumu, príp. súčasnú hodnotu zostávajúcich splátok poistného, ktoré by na seba prebrala v prípade invalidity poisteného.	
Riziko stornovosti	<p>V prípade predčasného ukončenia poistnej zmluvy, ak poistné podmienky niektorých produktov neustanovujú inak, Spoločnosť vypláca odkupnú hodnotu, ktorá je rovná hodnote účtu zníženého o odkupný poplatok. V prípade produktov s povinnou investičnou zložkou, poistníkovi vzniká nárok na odkupnú hodnotu po uplynutí 36 mesiacov trvania poistenia.</p> <p>Riziko vyplývajúce zo stornovosti je, že Spoločnosť prichádza o pozitívne peňažné toky budúcich rokov.</p>	
Náklady	<p>Náklady sa pokrývajú z poplatkov, ktoré sú strhávané z osobných účtov poistných zmlúv.</p> <p>Riziko je, že Spoločnosť nedosiahne potrebné kritické množstvo poistných zmlúv, z ktorého by sa dal získať dostatočný objem poplatkov na vykrytie všetkých fixných a variabilných nákladov.</p>	
Investičné výnosy	<p>Garantovaná technická úroková miera je 1,9% p.a., 2,5% p.a. a 3% p.a.</p> <p>Riziko predstavuje možnosť, že v budúcnosti Spoločnosť nebude schopná získať zo svojho majetku požadované minimum vo výške technickej úrokovej miery. V tom prípade bude musieť alokovať chýbajúce výnosy zo svojich prostriedkov.</p>	Pre Unit-linked a pre dobrovoľné investovanie do fondov v rizikových produktoch: Investičný výnos sa premietne do ceny investičnej jednotky. Investičné riziko znáša v plnej miere poistník. Spoločnosť čelí len nemateriálnej odvodenej miere tohto rizika, ak by v dôsledku nízkych investičných výnosov nastal odliv investovaného majetku a výpadok výnosov z poplatkov za správu aktív (týka sa len Unit-linked).
Opcia zvýšenia poistného krytia	Poistník má možnosť zvýšiť si poistné krytie o mieru inflácie pri každom výročí uzatvorenia poistnej zmluvy. Nevyžaduje sa žiadna kontrola rizika. Je to riziko antiselekcie, že túto opciu využijú len klienti s horším zdravotným stavom.	
Opcia čiastočného výberu	<p>Poistník má právo vybrať časť prostriedkov zo svojho účtu pred koncom poistnej doby, ale po uplynutí aspoň 36 mesiacov (v prípade jednorazovo zaplateného poistného je to 12 mesiacov). Pred uplynutím 36 mesiacov poistnej doby môže poistník vybrať prostriedky zodpovedajúce aktuálnej hodnote mimoriadneho poistného.</p> <p>Riziko pre Spoločnosť je, že klienti budú vyberať vo väčšom množstve a Spoločnosť nebude generovať výnosy zo správy aktív v predpokladanej výške.</p>	
Vložené opcie a deriváty	Neoceňuje sa samostatne pre nematerialitu.	

Koncentrácia rizík. Medzi sledovanými obdobiami nedošlo k výraznej zmene koncentrácie hlavného poistného rizika všeobecnej smrti. Vzhľadom na dôslednú upisovacia prax sú prípadné zvýšené riziká jednotlivých poistených primerane odrazené v individuálne stanovenej výške rizikového poistného. Rozdelenie výšok poistných súm odráža zameranie poskytnutých krytí na široké spektrum rizikových krytí okrem rizika všeobecnej smrti a významné zastúpenie zmlúv investičného životného poistenia zameraného na akumuláciu hodnoty osobného konta.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje koncentráciu poistného rizika pre prípad všeobecnej smrti k 31. decembru 2018:

Výška poistného krytia na poistnú zmluvu	Počet krytí	Distribúcia
do 8 300 EUR	91 726	75,8%
8 300 – 16 600 EUR	16 165	13,4%
16 600 – 33 200 EUR	7 588	6,3%
nad 33 200 EUR	5 581	4,6%
Spolu	121 060	100,0%

Koncentrácia poistného rizika pre prípad všeobecnej smrti k 31. decembru 2017 bola nasledovná:

Výška poistného krytia na poistnú zmluvu	Počet krytí	Distribúcia
do 8 300 EUR	85 219	72,0%
8 300 – 16 600 EUR	18 937	16,0%
16 600 – 33 200 EUR	8 812	7,5%
nad 33 200 EUR	5 325	4,5%
Spolu	118 293	100,0%

Test primeranosti rezerv. Test primeranosti technických rezerv v životnom poistení je vykonávaný prostredníctvom výpočtu minimálnej hodnoty poistných záväzkov pred zaistením a jej porovnaním s upravenými technickými rezervami v životnom poistení pred zaistením. Upravené technické rezervy v životnom poistení sú počítané nasledovne: (+) technické rezervy (–) časovo rozlíšené obstarávacie náklady na poistné zmluvy (–) akumulovaný dlh.

Na kalkuláciu minimálnej hodnoty poistných záväzkov bol použitý model diskontovaných peňažných tokov a najlepší odhad predpokladov budúceho vývoja upravený o rizikové prirážky pre nepriaznivý vývoj.

Minimálna hodnota poistných záväzkov sa stanoví ako rozdiel budúcich záväzkov poisťovateľa a jeho budúcich príjmov, kde budúce záväzky predstavujú očakávané poistné plnenia, očakávané náklady a provízie a budúce príjmy predstavuje očakávané poistné.

Minimálna hodnota záväzkov z poistenia bola určená modelom diskontovaných finančných tokov, pričom boli modelované nasledovné finančné toky: (+) súčasná hodnota očakávaných budúcich poistných plnení (poistné plnenia pre prípad úmrtia + dožitia + choroby + úrazu + odkupné hodnoty) (+) súčasná hodnota očakávaných budúcich nákladov (+) súčasná hodnota očakávaných budúcich provízií (získateľské + kmeňové - storno-provízie) a (–) súčasná hodnota očakávaného budúceho poistného.

Ekonomické predpoklady o úrokovej miere boli prevzaté z Aegon Group. Ide o úrokovú krivku pre menu euro, ktorá bola zostavená na základe úrokových swapov platných k 31. decembru 2018. Najlepší odhad predpokladov o stornách bol upravený na základe výsledkov analýzy storien. Spoločnosť vyhodnocuje storná štvrtročne. Pri modelovaní úmrtnosti vychádza Spoločnosť z úmrtnostných tabuliek populácie SR za roky 2012-2016, ktoré na pravidelnej báze porovnáva so skutočnou mierou úmrtnosti na portfóliu Spoločnosti. Výsledkom tohto porovnania je najlepší odhad predpokladu o úmrtnosti, ktorý bol naposledy prehodnotený v roku 2018. Predpoklady o jednotkových nákladoch použité v modeloch

boli stanovené na základe podrobnej analýzy nákladov. Jednotkové náklady boli odvodené na základe dlhodobých nákladov, ktoré boli výsledkom plánovacieho procesu pre rok 2019. V modeloch je zohľadnené očakávané navýšovanie nákladov vplyvom inflácie.

Minimálna hodnota záväzkov z poistenia k 31. decembru 2018 vypočítaná v teste primeranosti rezerv bola nižšia ako výška technických rezerv v životnom poistení k 31. decembru 2018. Technické rezervy v životnom poistení vykázané k 31. decembru 2018 sú teda dostatočné a ich úprava nebola potrebná.

Test citlivosti technických rezerv na zmenu zvolených parametrov. Test citlivosti predstavuje test senzitivity minimálnej hodnoty poistných záväzkov na zmenu predpokladov a umožňuje tak určiť predpoklady, ktoré majú najväčší dopad na úroveň rezerv a výšku tohto dopadu. V nasledujúcej tabuľke je zobrazený dopad zmien jednotlivých predpokladov na záväzky Spoločnosti:

V tisícoch EUR	Dopad zmien jednotlivých predpokladov na najlepší odhad budúcich záväzkov	
	Universal Life	Unit Linked
Nárast mortality o 10%	420	590
Nárast stornovosti o 20%	4 426	8 295
Nárast nákladov o 10%	1 643	3 506
Nárast morbidity o 10%	3 204	3 359
Nárast investičného výnosu o 100 bb	1 424	4 264

Pre všetky scenáre je minimálna hodnota záväzkov z poistenia nižšia ako výška technických rezerv v životnom poistení upravená o časovo rozlíšené obstarávacie náklady na poistné zmluvy a akumulovaný dlh.

19 Riadenie finančného rizika

Spoločnosť je vystavená finančnému riziku prostredníctvom svojho finančného majetku, finančných záväzkov a záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv. Najdôležitejšími zložkami finančného rizika sú trhové riziko, riziko nesúlady aktív a záväzkov a úverové riziko. Následne trhové riziko zahŕňa úrokové, cenové a menové riziko. Tieto riziká vyplývajú z otvorených pozícií v úrokových, menových a akciových produktoch, ktoré sú všetky vystavené všeobecným a špecifickým trhovým pohybom.

Spoločnosť je vystavená najmä úrokovému riziku a riziku nesúlady aktív a záväzkov. Obe riziká vyplývajú zo skutočnosti, že výnosy z finančného majetku nemusia postačovať na financovanie záväzkov z poistných zmlúv. Nástrojmi pre riadenie finančných rizík s cieľom ochrany záujmov klientov a pre zabezpečenie udržateľnosti a ekonomickej výhodnosti podnikania Spoločnosti sú najmä poistno-ma-

tematické výpočty pre zabezpečenie a vyhodnotenie ekonomicky potrebného kapitálu s ohľadom na trhové riziká, zladovanie peňažných tokov majetku a záväzkov v prípade garantovaných produktov typu Univerzal, obozretné riadenie investícií a riadenie resp. vyhodnocovanie podstupovaných trhových rizík oddelením risk manažmentu a oddelením aktuárov.

Úverové (kreditné) riziko. Spoločnosť je vystavená kreditnému riziku, ktoré spočíva v skutočnosti, že protistrana nebude schopná plniť svoje záväzky v dátume splatnosti. Maximálne vystavenie sa kreditnému riziku sa rovná účtovnej hodnote finančného majetku a aktív z poistných a zaistných zmlúv. Spoločnosť neposkytla finančné záruky ani úverové prísluby (v prípade starších poistných zmlúv v minulosti bolo možné čerpať pôžičky, avšak táto možnosť už nie je k dispozícii). Kreditné riziko je obmedzené obozretným investovaním so stanovením mandátov pre jednotlivé portfóliá, resp. internými limitmi Spoločnosti.

Cieľom riadenia úverového rizika je ochrana záujmov klientov a zabezpečenie udržateľnosti a ekonomickej výhodnosti podnikania

Spoločnosti. Všetky investície Spoločnosti sú realizované v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, zákonom, a s aktuálnou platnou internou investičnou smernicou s dôrazom na rating a limit stanovený pre emitenta alebo triedu aktív. Investície do konkrétnych finančných nástrojov, ak pre ne nie je odsúhlasený mandát, posudzuje Výbor pre investície a riadenie aktív a záväzkov, ktorého členom je risk manažér.

Pohľadávky z finančných investícií sú sledované podľa ratingu, ktorý v zmysle interných smerníc AEGON Group predstavuje druhé najlepšie ratingové hodnotenie emitenta od jednej z troch najväčších ratingových agentúr (Standard & Poors, Moody's, Fitch). V prípade, že žiadna z agentúr neuvádza rating daného emitenta, je použitý ekvivalent, resp. rating majoritného akcionára emitenta. Uvedené interné smernice rozlišujú v investičnom pásme ratingové triedy AAA, AA, A, BBB, BB, B.

Spoločnosť je vystavená úverovému riziku najmä investíciami v dlhopisoch (finančný majetok k dispozícii na predaj) a vkladmi v bankách (bežné a termínované vklady).

Analýza jednotlivých druhov aktív podľa úverového ratingu je k 31. decembru 2018 nasledovná.

V tisícoch EUR	AA	A	BBB	BB	bez ratingu	Spolu
Aktíva						
Finančný majetok k dispozícii na predaj:						
- dlhopisy	303	7 591	8 150	316	-	16 360
Pohľadávky vrátane poistných pohľadávok (Poznámka 9)	690	-	-	-	893	1 583
Termínované vklady so splatnosťou nad 3 mesiace*	-	4 333	600	-	-	4 933
Peniaze a peňažné ekvivalenty:						
- pokladnica	-	18	-	-	-	18
- bežné účty v bankách	-	10 675	-	-	-	10 675
Celkový majetok nesúci kreditné riziko	993	22 617	8 750	316	893	33 569

Analýza jednotlivých druhov aktív podľa úverového ratingu je k 31. decembru 2017 nasledovná:

V tisícoch EUR	AA	A	BBB	BB	bez ratingu	Spolu
Aktíva						
Finančný majetok k dispozícii na predaj:						
- dlhopisy	302	3 287	5 758	780	-	10 127
Pohľadávky vrátane poistných pohľadávok (Poznámka 9)	607	-	-	-	938	1 545
Termínované vklady so splatnosťou nad 3 mesiace*	-	3 327	6 003	-	-	9 330
Peniaze a peňažné ekvivalenty:						
- pokladnica	-	-	22	-	-	22
- bežné účty v bankách	-	-	11 078	-	-	11 078
Celkový majetok nesúci kreditné riziko	909	6 614	22 861	780	938	32 102

*V rámci termínovaných vkladov so splatnosťou dlhšou ako 3 mesiace je na základe zmluvy postúpených 124 tis. EUR (2017: 124 tis. EUR) ako zabezpečenie pre bankovú záruku vydanú spoločnosťou Tatra banka, a.s. v prospech AEGON partner, s.r.o..

Úrokové riziko. Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien trhových úrokových sadzieb, a tiež aj v tom, že dátumy splatnosti úročených aktív sa líšia od dátumov splatnosti úročených záväzkov použitých na financovanie týchto aktív – riziko nesúlady.

V prípade produktov Unit-linked 91 752 tis. EUR (2017: 91 195 tis. EUR), kde riziko z finančného umiestnenia nesie poisťník, Spoločnosť na seba nepreberá úrokové riziko. Pri tradičnom životnom poistení Spoločnosť poisťníkom garantuje výnos vo výške technickej úrokovej miery. Keďže v produktovom portfóliu Spoločnosti produkty s garantovanou technickou úrokovou mierou netvorí významnú časť, riziko zmeny úrokovej sadzby nie je vzhľadom na celkovú sumu aktív významné.

Finančný majetok predstavujúci tradičnú rezervu životného poistenia a vlastné zdroje Spoločnosti, najmä štátne dlhopisy, je citlivý na zmeny trhových podmienok. Spoločnosť vykonala analýzu citlivosti modelovaného hrubého zisku a ostatného súhrnného zisku Spoločnosti na zmeny úrokových sadzieb. Pri zachovaní ostatných premenných, dopad zníženia trhových úrokových sadzieb o 0,5 percentuálneho bodu sa v modelovanom hrubom zisku prejavuje ako nemateriálny.

Dopad zmien trhových úrokových sadzieb o 0,5 percentuálneho bodu nahor alebo nadol na ostatný súhrnný zisk vplyvom preceňovania ku koncu účtovného obdobia by taktiež nebol významný. Platí to napriek tomu, že v medzročnom porovnaní citlivosť ostatného súhrnného zisku vzrástla, avšak predstavuje menej ako 0,3% hodnoty vlastného imania Spoločnosti. Finančný majetok predstavujúci vlastné zdroje Spoločnosti, najmä štátne dlhopisy, je citlivý na zmeny trhových podmienok.

Cenové riziko. Cenové riziko je riziko, v dôsledku ktorého sa môže meniť reálna hodnota finančného majetku z iného dôvodu ako je zmena úrokovej sadzby alebo cudzej meny. Cenové riziko je pre Spoločnosť nevýznamné.

Riziko likvidity. Spoločnosť je vystavená denným požiadavkám na likviditu, ktoré vyplývajú z poisťných plnení a zo záväzkov voči iným spoločnostiam. Riziko likvidity je riziko, že hotovosť nemusí byť k dispozícii na zaplatenie záväzkov v čase splatnosti za primerané náklady. Potreba likvidity je nepretržite monitorovaná a jej zvýšená potreba je vopred hlásená za účelom zabezpečenia potrebných zdrojov.

Cieľom riadenia rizika likvidity je ochrana záujmov klientov a zabezpečenie udržateľnosti a ekonomickej výhodnosti podnikania Spoločnosti. Riziko likvidity v krátkom období Spoločnosť riadi najmä monitorovaním požiadaviek na použitie hotovosti a zabezpečovaním dostatočného množstva peňažných prostriedkov na vyplatenie splatných záväzkov. Spoločnosť drží hotovosť a likvidné vklady, aby zabezpečila každodenné požiadavky na splácanie záväzkov a monitoruje očakávané splatnosti investičných nástrojov, ktoré taktiež môžu čiastočne pokryť očakávané hotovostné potreby. V súvislosti s riadením rizika nesúlady aktív a záväzkov, najmä pre budúce záväzky z garantovaných produktov typu Univerzal, sa z dlhodobého hľadiska Spoločnosť venuje riadeniu majetku a záväzkov Spoločnosti a preto monitoruje predpokladanú likviditu odhadovaním budúcich peňažných tokov z poisťných zmlúv. Pritom sa s ohľadom na vyváženie výnosnosti a likvidity nakupuje majetok s podobnou dobou splatnosti, ktorým sú záväzky zo spomínaných zmlúv kryté.

V tisícoch EUR	31. december 2018		31. december 2017	
	Vplyv na zisk	Vplyv na ostatný súhrnný zisk	Vplyv na zisk	Vplyv na ostatný súhrnný zisk
Vplyv zmeny o + 50 bb	15	(82)	26	(14)
Vplyv zmeny o - 50 bb	(19)	84	(26)	14

Analýza finančných nástrojov, poistných a zaistných zmlúv k 31. decembru 2018 podľa očakávanej splatnosti je nasledovná:

V tisícoch EUR	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	5 až 10 rokov	Nad 10 rokov	Spolu
Aktíva						
Finančný majetok k dispozícii na predaj:						
- dlhopisy	85	1 151	10 408	4 716	-	16 360
Finančný majetok v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok:						
- podielové cenné papiere	296	4 612	4 020	7 805	75 019	91 752
Ostatné finančné a poistné aktíva:	166	706	683	28	-	1 583
Termínované vklady so splatnosťou nad 3 mesiace	-	4 933	-	-	-	4 933
Peniaze a peňažné ekvivalenty:						
- pokladnica	18	-	-	-	-	18
- bežné účty v bankách	10 675	-	-	-	-	10 675
Spolu finančné nástroje a poistné aktíva	11 240	11 402	15 111	12 549	75 019	125 321
Závazky						
Technické rezervy	361	5 626	4 903	9 521	91 506	111 917
Závazky voči sprostredkovateľom	1 640	-	722	-	-	2 362
Závazky z obchodného styku	1 200	-	-	-	-	1 200
Závazky voči poistencom	442	-	-	-	-	442
Závazky voči zaistovateľom	6	-	-	-	-	6
Spolu finančné nástroje a poistné záväzky	3 649	5 626	5 625	9 521	91 506	115 927
Čistá súvahová pozícia	7 591	5 776	9 486	3 028	(16 487)	9 394

Analýza podľa očakávanej splatnosti predstavuje účtovnú hodnotu majetku a záväzkov analyzovaných podľa termínu ich splatnosti, prípadne termínu ich očakávanej realizácie, ak daná položka splatnosť nemá, napr. v prípade podielových cenných papierov.

Analýza finančných nástrojov, poistných a zaistných zmlúv k 31. decembru 2017 podľa očakávanej splatnosti je nasledovná:

V tisícoch EUR	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	5 až 10 rokov	Nad 10 rokov	Spolu
Aktíva						
Finančný majetok k dispozícií na predaj:						
- dlhopisy	337	108	4 919	4 094	669	10 127
Finančný majetok v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok:						
- podielové cenné papiere	304	4 552	3 863	7 518	74 958	91 195
Ostatné finančné a poistné aktíva:	286	814	425	20	-	1 545
Termínované vklady so splatnosťou nad 3 mesiace	-	9 330	-	-	-	9 330
Peniaze a peňažné ekvivalenty:						
- pokladnica	22	-	-	-	-	22
- bežné účty v bankách	11 078	-	-	-	-	11 078
Spolu finančné nástroje a poistné aktíva	12 027	14 804	9 207	11 632	75 627	123 297
Závazky						
Technické rezervy	368	5 503	4 670	9 088	90 617	110 246
Závazky voči sprostredkovateľom	1 514	-	485	-	-	1 999
Závazky z obchodného styku	516	435	-	-	-	951
Závazky voči poistencom	420	-	-	-	-	420
Závazky voči zaisťovateľom	5	-	-	-	-	5
Spolu finančné nástroje a poistné záväzky	2 823	5 938	5 155	9 088	90 617	113 621
Čistá súvahová pozícia	9 204	8 866	4 052	2 544	(14 990)	9 676

20 Riadenie kapitálu

Prostredníctvom riadenia kapitálu Spoločnosť zabezpečuje dostatočnosť zdrojov na výkon svojej činnosti, maximalizáciu návratnosti investícií akcionárov, vytvára finančnú stabilitu Spoločnosti a zaisťuje, aby bola Spoločnosť schopná v každom okamihu zabezpečiť vlastnými zdrojmi úhradu záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv na poistnom trhu, kde pôsobí.

Hodnota kapitálu (vlastných zdrojov) Spoločnosti podľa informácií interne poskytovaných kľúčovému vedeniu Spoločnosti bola k 31. decembru 2018 vo výške 71 108 tis EUR (31. december 2017: 67 680 tis. EUR)

Cieľom riadenia kapitálu je dodržiavať dostatočnú mieru kapitálu v súlade s legislatívnymi ustanoveniami. Spoločnosť taktiež splňa absolútnu spodnú hranicu minimálnej kapitálovej požiadavky na solventnosť, ktorá je v zmysle § 5 Opatrenia NBS o solventnosti pre poisťovne, na ktoré sa neuplatňuje osobitný režim, 3 700 tis. EUR.

Podrobnejšie informácie o solventnosti Spoločnosti budú predmetom Správy o solventnosti a finančnom stave za rok 2018 v súlade so zákonom č. 39/2015 o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov z 3. februára 2015, s účinnosťou od 1. januára 2016.

21 Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota je analyzovaná podľa jej úrovne v hierarchii reálnych hodnôt nasledovne: (i) úroveň jeden predstavuje ocenenie trhovou cenou (bez úpravy) z aktívneho trhu s identickým majetkom alebo záväzkom, (ii) úroveň dva predstavujú ocenenia pomocou techník alebo modelov, ktorých všetky podstatné vstupné parametre sú pozorovateľné pre daný majetok alebo záväzok buď priamo (t.j. ako ceny) alebo nepriamo (t.j. odvoditeľné z cien), táto kategória zahŕňa aj kótované cenné papiere, ktoré neboli pravidelne dostupné, resp. trh nebol dostatočne aktívny a (iii) úroveň tri predstavuje ocenenia, ktorých vstupné parametre nie sú odvoditeľné z trhových údajov (t.j. existujú subjektívne stanovené vstupné parametre). Úsudok sa uplatňuje pri kategorizácii finančných nástrojov podľa hierarchie reálnych hodnôt. Ak ocenenie vyžaduje vstupný parameter odvodený z trhových cien, ktorý však vyžaduje významnú úpravu, ide o ocenenie úrovne tri. Významnosť vstupného parametra je vyhodnotená v porovnaní s celkovou reálnou hodnotou danej položky.

(a) Sústavné ocenenie reálnou hodnotou

Sústavné ocenenia reálnou hodnotou sú tie, pri ktorých účtovné štandardy buď požadujú alebo umožňujú ocenenie reálnou hodnotou v súvahe ku koncu každého účtovného obdobia. Tieto ocenenia sú analyzované podľa hierarchie reálnych hodnôt nasledovne:

V tisícoch EUR	31 december 2018				31 december 2017			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu účtovná hodnota
Aktíva v reálnej hodnote								
Dlhopisy:								
- k dispozícii na predaj	12 038	4 323	-	16 360	5 350	4 777	-	10 127
Podielové cenné papiere:								
- v reálnej hodnote preceňované cez hospodársky výsledok	16 496	75 256	-	91 752	16 016	75 179	-	91 195
Aktíva sústavne oceňované v reálnej hodnote spolu	28 534	79 578	-	108 112	21 366	79 956	-	101 322

Popis techniky oceňovania a vstupných parametrov pre ocenenia úrovne 2 sú nasledovné:

V tisícoch EUR	Reálna hodnota	Technika ocenenia	Vstupné parametre
Aktíva ocenené na úrovni 2			
Podielové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez hospodársky výsledok	75 256 (2017: 75 179)	Zverejnené ceny podielových listov investičných fondov, ktoré nie sú obchodované na aktívnom trhu	Zverejnené ceny podielových listov investičných fondov
Dlhopisy k dispozícii na predaj	4 323 (2017: 4 777)	Zverejnené kótované ceny a ceny obchodov z nedostatočne aktívneho trhu	Ceny pre identický cenný papier

Počas roka nenastali zmeny v technike oceňovania cenných papierov s reálnou hodnotou úrovne 2. (2017: bez zmeny).

(b) Majetok a záväzky neoceňované reálnou hodnotou, pre ktoré sa reálna hodnota zverejňuje

Reálna hodnota finančných pohľadávok a záväzkov, termínovaných vkladov v bankách a zostatkov peňazí a peňažných ekvivalentov sa približne rovná ich účtovnej hodnote. Ich reálna hodnota zodpovedá úrovni 2 hierarchie reálnych hodnôt a bola stanovená technikou diskontovaných peňažných tokov.

22 Finančné nástroje podľa kategórie ocenenia

Pre účely ocenenia, IAS 39, Finančné nástroje: Účtovanie a ocenenie, stanovuje nasledovné kategórie finančných nástrojov: (a)

úvery a pohľadávky; (b) majetok k dispozícii na predaj; (c) majetok držaný do splatnosti; (d) majetok v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok ("FVTPL"). Finančný majetok v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok má dve podkategórie: (i) majetok do tejto kategórie dobrovoľne klasifikovaný v čase obstarania a (ii) majetok držaný na obchodovanie. Poistné a zaistné zmluvy nie sú finančnými nástrojmi a vzťahuje sa na ne štandard IFRS 4, Poistné zmluvy. Nasledujúca tabuľka poskytuje odsúhlasenie k 31. decembru 2018 medzi triedami majetku pre účely zverejnenia podľa IFRS 7, Finančné nástroje: zverejnenie, a kategóriami oceňovania stanovenými podľa IAS 39, Finančné nástroje: Účtovanie a ocenenie.

V tisícoch EUR	Úvery a pohľadávky	Majetok k dispozícii na predaj	Dobrovoľne zaradený do FVTPL	Poistné a zaistné zmluvy	Spolu
Finančný majetok k dispozícii na predaj:					
- dlhopisy	-	16 360	-	-	16 360
Finančný majetok v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok:					
- podielové cenné papiere	-	-	91 752	-	91 752
Ostatné finančné a poistné aktíva:					
- čisté pohľadávky zo zaistenia	-	-	-	52	52
- podiel zaistovateľa na rezervách	-	-	-	638	638
- pohľadávky z poistenia – akumulovaný dlh	-	-	-	692	692
- pôžičky poistencom	-	-	-	17	17
- pohľadávky z provízií	17	-	-	-	17
- ostatné pohľadávky	167	-	-	-	167
Termínované vklady so splatnosťou nad 3 mesiace	4 933	-	-	-	4 933
Peniaze a peňažné ekvivalenty:					
- pokladnica	18	-	-	-	18
- bežné účty v bankách	10 675	-	-	-	10 675

K 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 boli všetky finančné záväzky Spoločnosti ocenené umorovanou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

Nasledujúca tabuľka poskytuje odsúhlasenie k 31. decembru 2017 medzi triedami majetku pre účely zverejnenia podľa IFRS 7, Finančné nástroje: zverejnenie, a kategóriami oceňovania stanovenými podľa IAS 39, Finančné nástroje: Účtovania a ocenenie.

V tisícoch EUR	Úvery a pohľadávky	Majetok k dispozícii na predaj	Dobrovoľne zaradený do FVTPL	Poistné a zaistné zmluvy	Spolu
Finančný majetok k dispozícii na predaj:					
- Dlhopisy	-	10 127	-	-	10 127
Finančný majetok v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok:					
- Podielové cenné papiere	-	-	91 195	-	91 195
Ostatné finančné a poistné aktíva:					
- čisté pohľadávky zo zaistenia	-	-	-	114	114
- podiel zaistovateľa na rezervách	-	-	-	493	493
- pohľadávky z poistenia – akumulovaný dlh	-	-	-	716	716
- pôžičky poistencom	-	-	-	22	22
- pohľadávky z provízií	43	-	-	-	43
- ostatné pohľadávky	157	-	-	-	157
Termínované vklady so splatnosťou nad 3 mesiace	9 330	-	-	-	9 330
Peniaze a peňažné ekvivalenty:					
- pokladnica	22	-	-	-	22
- bežné účty v bankách	11 078	-	-	-	11 078

23 Transakcie so spriaznenými stranami

Spoločnosť uskutočnila transakcie s jej priamou materskou a dcérskou spoločnosťou, spoločnosťami pod spoločnou kontrolou a s jej vedením. Zostatky pohľadávok a záväzkov ako aj položky nákladov a výnosov so spriaznenými stranami boli nasledovné:

V tisícoch EUR	2018			2017		
	AEGON Partner	Priama materská spoločnosť	Ostatné spoločnosti v skupine	AEGON Partner	Priama materská spoločnosť	Ostatné spoločnosti v skupine
Pohľadávky	-	-	2	-	-	1
Záväzky:						
Záväzky z provízií	27	-	-	50	-	-
Ostatné záväzky	14	619	335	40	264	138
Náklady – provízie a služby	595	355	210	738	303	159

Príjmy členov vedenia predstavovali:

V tisícoch EUR	2018	2017
Mzda, odmeny a iné krátkodobé požitky	696	482
Odvody do štátneho dôchodkového systému (prvý a druhý pilier)	43	39
Ostatné sociálne poistenie a zdravotné poistenie	106	89
Zamestnanecké požitky vo forme podielových náhrad	-	(13)
Spolu	845	597

Spoločnosť mala záväzok voči vedeniu vo výške 762 tis. EUR (2017: 230 tis. EUR). Členovia dozornej rady poberali v roku 2018 príjmy za členstvo v dozornej rade vo výške 1 tis. EUR (v roku 2017: 1 tis. EUR).

Dividendy vyplatené materskej spoločnosti sú uvedené v bode 10 poznámok.

24 Aplikovanie štandardu IFRS 9, Finančné nástroje, so štandardom IFRS 4, Poistné zmluvy – novela IFRS 4

Pre účely porovnania s účtovnými jednotkami, ktoré aplikujú IFRS 9 od 1. januára 2018, uvádzame nasledovné informácie o finančnom majetku Spoločnosti k 31. decembru 2018:

V tisícoch EUR	Majetok, ktorý nepredstavuje len platby istiny a úrokov (SPPI)		Majetok, ktorý predstavuje len platby istiny a úrokov (SPPI)		Brutto účtovná hodnota (IAS 39) majetku, ktorý predstavuje len platby úrokov a istiny, podľa ratingu				
	Reálna hodnota	Zisk/strata zo zmeny reálnej hodnoty za rok	Reálna hodnota	Zisk/strata zo zmeny reálnej hodnoty za rok	AAA-AA*	A	BBB	BB-D	bez ratingu
Finančný majetok určený na predaj									
Štátne dlhopisy	-	-	10 749	(141)	-	5 195	5 554	-	-
Podnikové dlhopisy	-	-	5 308	(118)	-	2 396	2 596	316	-
Hypotekárne záložné listy	-	-	303	1	303	-	-	-	-
Finančný majetok určený na predaj celkom	-	-	16 360	(258)	303	7 591	8 150	316	-
Finančné umiestnenie v mene poistených									
Podielové fondy a akcie	91 752	(9 424)	-	-	-	-	-	-	91 752
Finančné umiestnenie v mene poistených celkom	91 752	(9 424)	-	-	-	-	-	-	91 752
Úvery a pôžičky:									
Vklady v bankách	-	-	4 933	-	-	4 333	600	-	-
Iné úvery a pôžičky	-	-	17	-	-	-	-	-	17
Pohľadávky voči spriazneným stranám z cash pooling	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	10 693	-	-	10 693	-	-	-
Spolu finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	-	-	15 643	-	-	15 026	600	-	17

Informácie o finančnom majetku Spoločnosti k 31. decembru 2017 boli nasledovné:

V tisícoch EUR	Majetok, ktorý nepredstavuje len platby istiny a úrokov (SPPI)		Majetok, ktorý predstavuje len platby istiny a úrokov (SPPI)		Brutto účtovná hodnota (IAS 39) majetku, ktorý predstavuje len platby úrokov a istiny, podľa ratingu				
	Reálna hodnota	Zisk/strata zo zmeny reálnej hodnoty za rok	Reálna hodnota	Zisk/strata zo zmeny reálnej hodnoty za rok	AAA-AA*	A	BBB	BB-D	bez ratingu
Finančný majetok určený na predaj									
Štátne dlhopisy	-	-	5 266	415	-	2 006	2 799	461	-
Podnikové dlhopisy	-	-	4 046	250	-	1 281	2 446	319	-
Hypotekárne záložné listy	-	-	815	2	302	-	513	-	-
Finančný majetok určený na predaj celkom	-	-	10 127	667	302	3 287	5 758	780	-
Finančné umiestnenie v mene poistených									
Podielové fondy a akcie	91 195	5 359	-	-	-	-	-	-	91 195
Finančné umiestnenie v mene poistených celkom	91 195	5 359	-	-	-	-	-	-	91 195
Úvery a pôžičky:									
Vklady v bankách	-	-	9 330	-	-	3 327	6 003	-	-
Iné úvery a pôžičky	-	-	22	-	-	-	-	-	22
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	-	11 100	-	-	11 100	-	-	-
Spolu finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	-	-	20 452	-	-	14 427	6 003	-	22

25 Udalosti po konci účtovného obdobia

Po konci účtovného obdobia nastali nasledovné skutočnosti:

- Dňa 8. januára 2019 došlo k zmene akcionára spoločnosti z AEGON Slovakia Holding B.V. so sídlom Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko na NN Životná poisťovňa, a. s. so sídlom na Jesenského 4/C, Bratislava 811 02. Prevod bol uskutočnený na základe zmluvy o nadobudnutí kvalifikovanej účasti vo výške 100 % na základnom imaní spoločnosti AEGON Životná poisťovňa, a.s. spoločnosťou NN Životná poisťovňa, a.s.
- S účinnosťou od 8. januára 2019 sa funkcie člena a predsedu dozornej rady Spoločnosti vzdal Jonkheer Frans Ferdinand Feyo, ďalej funkcie člena dozornej rady Spoločnosti sa vzdal 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 boli dozornou radou spoločnosti odvolaní členovia predstavenstva spoločnosti – Ing. Richard Strapko a JUDr. Dana Macková. Dňa 16. januára 2019 boli dozornou radou spoločnosti zvolení noví členovia predstavenstva spoločnosti – Ing. Peter Brudňák, Ing. Peter Jung a Mgr. Martin Višňovský, PhD.
- V roku 2019 začal v Spoločnosti proces integrácie so spoločnosťou NN Životná poisťovňa, a.s. a ku dňu schválenia tejto účtovnej závierky tento proces trvá.

Okrem vyššie uvedených skutočností nenastali po súvahovom dni žiadne udalosti, ktoré by vyžadovali zverejnenie alebo úpravu účtovnej závierky.

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

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Branislav Buštík

Člen predstavenstva AEGON Životná poisťovňa, a.s.



Ing. Boris Fošnár

Podpredseda predstavenstva AEGON Životná poisťovňa, a.s.



JUDr. Dana Macková

Finančná riaditeľka AEGON Životná poisťovňa, a.s.

AEGON Životná poisťovňa, a.s.

Kontaktné centrum: 0850 1234 66

aegon@aegon.sk

www.aegon.sk