

Informačný prospekt „Indexového dôchodkového fondu

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“

(skrátenejší názov: „Indexový d.f. ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“)

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.

Trnavská cesta 50/B, Bratislava, 821 02

Zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel Sa, vložka č. 3434/B

IČO: 35 902 981

NA ÚVOD:

ING dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. (ďalej len „ING DSS“) v súlade so zákonom * spravuje štyri dôchodkové fondy, ktoré sa od seba navzájom odlišujú rôznymi investičnými stratégiami a mierou rizika pri investovaní.

Prostriedky klienta sú, v zmysle príslušných ustanovení zákona a v zmysle rozhodnutia klienta, investované v jednom, príp. v dvoch dôchodkových fondoch v súlade so stanovenou investičnou stratégiou daného dôchodkového fondu. Investičná stratégia definuje výber a používanie rôznych druhov investícií na dosiahnutie investičných cieľov dôchodkového fondu.

AKÁ JE INVESTIČNÁ STRATÉGIA TOHTO DÔCHODKOVÉHO FONDU A AKÉ INVESTÍCIE JE MOŽNÉ V ŇOM REALIZOVAŤ?

Cieľom investičnej stratégie Indexového d.f. ING DSS je kopírovať výkonnosť referenčnej hodnoty zloženej z akciového indexu s čo možno najnižšou odchýlkou, prostredníctvom cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania.

Indexový d.f. ING DSS je oprávnený realizovať nasledovné investície:

Akciové investície:

• cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu .
• kapitálové cenné papiere
• finančné deriváty

Akciovými investíciami, ktoré bude Indexový d.f. ING DSS využívať budú predovšetkým cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu. Kapitálové cenné papiere a finančné deriváty budú len doplnkovým investičným nástrojom.

Podkladovým aktívom finančných derivátov budú cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu a kapitálové cenné papiere z portfólia fondu.

Až 100% majetku Indexového d.f. ING DSS možno investovať do cenných papierov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte alebo iného finančného indexu. Ide o pasívne riadenie aktív, pri ktorom investičný manažér aktívne nevyhľadáva podhodnotené alebo nadhodnotené akcie. Aktíva indexového d.f. ING DSS budú kopírovať zloženie referenčného akciového indexu. Pre indexový d.f. ING DSS je týmto indexom akciový index EURO STOXX 50.

Finančný index EURO STOXX 50 je zložený z 50 akcií verejne obchodovaných spoločností s najväčšou tržnou kapitalizáciou v Eurozóne. Zahrnuté sú nasledujúce krajiny: Rakúsko, Belgicko, Fínsko, Francúzsko, Nemecko, Grécko, Írsko, Taliansko, Holandsko, Portugalsko a Španielsko.

* Zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení neskorších právnych predpisov (ďalej len „zákon“)

AKÚ KOMBINÁCIU VÝNOSOVOSTI A RIZIKA MOŽNO OČAKÁVAŤ V INDEXOVOM D.F. ING DSS?

Druh investičného nástroja	Riziko	Výnos
Akciové investície, akciové indexy	Vysoké	Vysoký, krátkodobo nestabilný, môže výrazne kolísať

Akciové investície môžu byť v dlhodobom horizonte výnosnejšie ako iné investičné nástroje. Ich cieľom je dosiahnutie nadpriemerných výnosov v dlhodobom horizonte. Za týmto účelom však musí dôchodkový fond podstúpiť aj zvýšenú mieru rizika, čo je potrebné si uvedomiť pri rozhodovaní sa, v ktorom dôchodkovom fonde budú investované prostriedky sporeteľa.

So sporením v Indexovom d.f. ING DSS je spojené riziko, ktoré je vyššie ako v dlhopisovom, či v zmiešanom dôchodkovom fonde, ktorých investičná stratégia je nastavená konzervatívnejšie. Do Indexového d.f. ING DSS by mali vstupovať iba sporeteľa, ktorí sú ochotní akceptovať i vyššie riziko, ktoré prináša investovanie v tomto fonde.

Cieľom investičnej stratégie Indexového d.f. ING DSS je kopírovanie výkonnosti referenčnej hodnoty zloženej z akciového indexu EURO STOXX 50, s čo možno najnižšou odchýlkou.


Prostriedky v Indexovom d.f. ING DSS sú investované podľa zloženia akciového indexu EURO STOXX 50. Maximálne 100% majetku indexového d.f. ING DSS môže byť investovaného do cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania.

Upozornenie:

Vzhľadom k charakteru investičnej stratégie Indexového d.f. ING DSS je pravdepodobnosť kolísania, či poklesu hodnoty majetku v Indexovom d.f. ING DSS vysoká.

S uzatvorením zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení a investovaním prostriedkov v dôchodkových fondoch je spojené aj riziko a doterajší alebo propagovaný výnos portfólia dôchodkového fondu v správe ING DSS nie je zárukou budúceho výnosu portfólia dôchodkového fondu.

Tento Informačný prospekt nadobudol účinnosť dňa 1.4.2012.



ING dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.

Renata Mrázová
predsedníčka predstavenstva



ING dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.

Juraj Dlhopolček
člen predstavenstva

UPOZORNENIE: Po dovŕšení zákonom stanoveného veku je sporeiteľ povinný mať určité % nasporených finančných prostriedkov v dlhopisovom dôchodkovom fonde v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení.