

**INFORMAČNÝ PROSPEKT
doplnkového dôchodkového fondu****Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.****Názov doplnkového dôchodkového fondu**

Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. (ďalej len „konzervatívny fond“).

Vytvorenie konzervatívneho fondu

Konzervatívny fond sa začína vytvárať v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet konzervatívneho fondu vedeného u depozitára.

Informácie o doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

1. Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. (ďalej len „spoločnosť“) so sídlom Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava, IČO 35976853, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 3799/B.
2. Činnosť spoločnosti pri správe fondu je upravená zákonom č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) a štatútom konzervatívneho fondu.

Spravované doplnkové dôchodkové fondy

Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Rastový príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Informácie o depozitárovi

Depozitárom konzervatívneho fondu je Všeobecná úverová banka, a.s. so sídlom Mlynské Nivy 1, 829 90 Bratislava.

Možnosti investovania majetku v konzervatívnom fonde

1. Konzervatívny fond je určený pre klientov jednoznačne uprednostňujúcich systém bezpečného sporenia. Cieľom investičnej stratégie konzervatívneho fondu je zabezpečiť účastníkom kladný nominálny výnos. Konzervatívny fond bude aplikovať veľmi konzervatívnu investičnú stratégiu. Majetok fondu bude investovaný v súlade so zákonom na princípe pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona, pričom budú využívané investície výlučne do pevne úročených finančných nástrojov. Nakoľko na finančných trhoch zodpovedá výška dosiahnutých výnosov podstúpenému riziku, bude výsledný výnos konzervatívneho fondu v dlhodobom horizonte nižší ako pri rizikovejších investičných stratégiách, čo však bude na druhej strane vyvážené nižším kolísaním hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky.
2. Majetok v konzervatívnom fonde môže byť investovaný do:
 - a) prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu prijatých na obchodovanie na finančných trhoch v zmysle § 53 ods. 1 písm. a) zákona,
 - b) prevoditeľných cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ak sú splnené podmienky uvedené v § 53 ods. 1 písm. b) zákona,
 - c) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenských a Európskej únie,
 - d) cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania iných ako uvedených v predchádzajúcom bode, ak sú splnené podmienky v zmysle § 53 ods. 1 písm. d) zákona,
 - e) vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch so splatnosťou na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom alebo v nečlenskom štáte, ak nečlenský štát vyžaduje dodržiavanie pravidiel obozretného podnikania bánk, ktoré Národná banka Slovenska považuje za rovnocenné s pravidlami podľa zákona č. 483/2001 Z. z. v platnom znení alebo s pravidlami obozretnosti podnikania bánk členského štátu,
 - f) finančných derivátov vrátane rovnocenných nástrojov, s ktorými je spojené právo na vyrovnanie v hotovosti, prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona, ak podkladovým nástrojom týchto derivátov sú nástroje uvedené v tomto bode, finančné indexy, úrokové miery, výmenné kurzy mien a meny, v ktorých môže byť investovaný majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou tohto doplnkového dôchodkového fondu,
 - g) finančných derivátov vrátane rovnocenných nástrojov, s ktorými je spojené právo na vyrovnanie v hotovosti, neprijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ak sú splnené podmienky v zmysle § 53 ods. 1 písm. g) zákona,
 - h) nástrojov peňažného trhu neprijatých na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona, ak ich vydanie alebo emitent podlieha právnym predpisom na účel ochrany investorov a úspor a ak boli splnené ďalšie podmienky v zmysle § 53 ods. 1 písm. h) zákona,
 - i) podielových listov špeciálnych podielových fondov nehnuteľností (v zmysle § 73a zákona č. 594/2003 Z. z. v platnom znení).
3. V prípade, ak bude konzervatívny fond nadobúdať podielové listy alebo cenné papiere podľa § 53 ods. 1 písm. c), d) a i) zákona, maximálna výška poplatkov, ktoré budú účtované konzervatívne fondu v súvislosti s týmito investíciami nepresiahne 3 % z objemu investície (tzv. správcovský poplatok).
4. V majetku konzervatívneho fondu sa môže nachádzať aj doplnkový likvidný majetok, ktorým sú peňažné prostriedky v hotovosti a na bežných účtoch a krátkodobé terminované vklady spĺňajúce podmienky podľa predchádzajúceho bodu, ktorých celková hodnota významne prekračuje hodnotu vkladov určenú investičnou stratégiou konzervatívneho fondu. Doplnkovým likvidným majetkom nie sú peňažné prostriedky určené na vyrovnanie už uzavretých obchodov s majetkom v konzervatívnom fonde. Hodnota doplnkového likvidného majetku v konzervatívnom fonde môže prekročiť 50 % hodnoty majetku v konzervatívnom fonde, len ak je to odôvodnené situáciou na finančnom trhu alebo v dôsledku významne zvýšeného počtu žiadostí o vyplácanie dávok doplnkového dôchodkového sporenia. Spoločnosť je povinná takéto prekročenie spolu s uvedením dôvodov písomne oznámiť Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu po tom, ako toto prekročenie nastalo.
5. Členským štátom sa na účely tohto štatútu rozumie štát, ktorý je členským štátom Európskej únie, štát, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore alebo štát, ktorý je členským štátom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj.
6. V majetku konzervatívneho fondu sa nesmú nachádzať akcie depozitára.

Zameranie a ciele investičnej stratégie a rozloženie rizika v konzervatívnom fonde

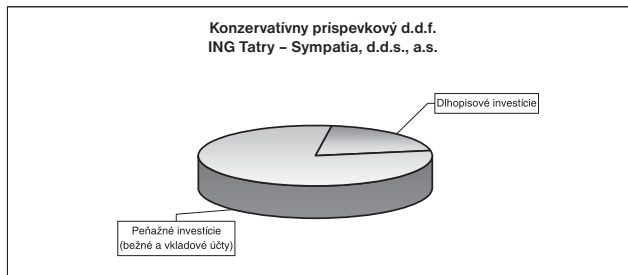
1. Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom, okrem cenných papierov a nástrojov peňažného trhu v zmysle § 53a ods. 2 a 3 zákona, nesmie tvoriť viac ako 10 % hodnoty majetku v konzervatívnom fonde, pričom celková hodnota cenných papierov emitentov, ktorých prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu tvoria viac ako 5 % hodnoty majetku v konzervatívnom fonde, nesmie tvoriť viac ako 40 % hodnoty majetku v konzervatívnom fonde.
2. Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu uvedených v § 53a ods. 2 a 3 zákona sa nezahŕňa do limitu 40 % v zmysle predchádzajúceho bodu tohto štatútu.
3. Až 50 % hodnoty majetku v konzervatívnom fonde možno investovať do prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu, pokiaľ boli vydané alebo zaručené niektorým z členských štátov Európskej únie alebo medzinárodnou organizáciou, ako je Európska centrálna banka, Európska investičná banka, Európska banka pre obnovu a rozvoj, Medzinárodná banka pre obnovu a rozvoj, Európska únia, Európska komisia. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde musí pritom tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie nesmie pritom tvoriť viac ako 30 % hodnoty majetku v konzervatívnom fonde.
4. V prospech majetku v konzervatívnom fonde možno prijať peňažné pôžičky alebo úvery len vtedy, ak je to nevyhnutné na dočasné preklenutie nedostatku likvidity majetku v konzervatívnom fonde a len so splatnosťou do jedného roka od čerpania úveru alebo pôžičky. Súhrn peňažných prostriedkov predstavujúcich peňažné pôžičky alebo úvery nesmie presiahnuť 10 % hodnoty majetku v konzervatívnom fonde ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.
5. Ďalšie náležitosti týkajúce sa investičnej stratégie vyplývajú z príslušných ustanovení zákona a štatútu konzervatívneho fondu.

Príklad investovania:

Zhromaždené peňažné prostriedky v konzervatívnom fonde môžu byť investované len do peňažných a dlhopisových investícií a obchodov na obmedzenie menového rizika.

Peňažné investície zahŕňajú vklady na bežných a vkladových účtoch, vkladové listy, pokladničné poukážky a podielové listy otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do nástrojov peňažného trhu.

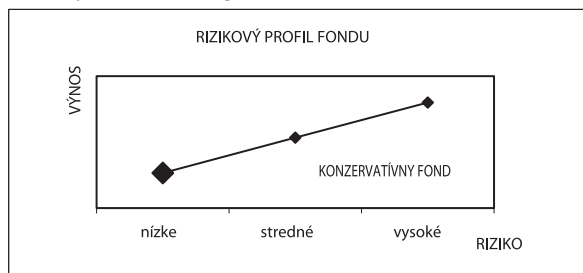
Dlhopisové investície zahŕňajú dlhopisy, vr. štátnych dlhopisov, hypotekárne záložné podielové listy otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do dlhopisov.



Upozornenie: uvedený príklad na obrázku je k 30. 9. 2009, rozloženie investícií sa v čase môže meniť

Rizikový profil konzervatívneho fondu

- Z hľadiska investičnej stratégie, resp. typu fondu, ide o konzervatívny fond.
- Majetok v konzervatívnom fonde sa môže použiť len na dlhopisové a peňažné investície, čo znamená investície najmenej rizikové v porovnaní s investíciami vo Vyváženom príspevkovom d.d.f. ING Tatra – Sympatia, d.d.s., a.s. a Rastovom príspevkovom d.d.f. ING Tatra – Sympatia, d.d.s., a.s.
- Hospodárenie s majetkom v konzervatívnom fonde v porovnaní s Vyváženým príspevkovým d.d.f. ING Tatra – Sympatia, d.d.s., a.s. a Rastovým príspevkovým d.d.f. ING Tatra – Sympatia, d.d.s., a.s. môže priniesť nižší výnos, no zároveň so sebou nesie minimálne riziko.
- Majetok v konzervatívnom fonde nesmie byť investovaný do investičných nástrojov, ktorých hodnota nie je zabezpečená proti menovému riziku.
- Cieľom investičnej stratégie konzervatívneho fondu je zabezpečiť pre účastníkov konzervatívneho fondu kladný nominálny výnos. Majetok fondu bude investovaný v súlade so zákonom na princípe pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona.
- Vzťah rizika a výnosu konzervatívneho fondu je zobrazený v nasledujúcom grafe:



Výnosy účtované v prospech konzervatívneho fondu

- Výnosy z cenných papierov, najmä kupónové výnosy z cenných papierov
- Výnosy z vkladov na bežných a vkladových účtoch
- Výnosy z predaja cenných papierov
- Výnosy z operácií na finančných trhoch
- Výnosy z odplát za vyplatené odstupné z konzervatívneho fondu

Náklady účtované na ťarchu konzervatívneho fondu

- Odplata za správu konzervatívneho fondu za jeden mesiac správy konzervatívneho fondu vo výške 0,1 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde.
- Odplata za zhodnotenie majetku v konzervatívnom fonde, ktorá sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca uvedeného v zákone. V prípade záporného zhodnotenia spoločnosť nemá právo na odplatu.
- Odplata za výkon činnosti depozitára za jeden rok v zmysle zmluvy s ním uzatvorenej vo výške 0,03 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov.
- Náklady a poplatky súvisiace s činnosťou konzervatívneho fondu uhrádzané tretím osobám:
 - dane vzťahujúce sa na majetok v konzervatívnom fonde,
 - poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov podľa cenníka,
 - poplatky obchodníkov s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkov s cennými papiermi podľa cenníka,
 - poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky podľa cenníka,
 - odplata auditorovi za overenie účtovnej závierky konzervatívneho fondu.

Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstupné

- Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, v období od uzatvorenia účastnickej zmluvy kratšom ako tri roky je 5,00 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Odplatu za prestup neuhrádza účastník, ak od uzatvorenia účastnickej zmluvy uplynuli viac ako tri roky alebo ak zamestnávateľ účastníka nemá uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, s ktorou má prestupujúci účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu.
- Účastníkovi sa vyplati odstupné v sume zodpovedajúcej 80 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému v žiadosti o vyplatenie odstupného, ak do dňa doručenia žiadosti účastník nepožiadal o inú dávku, na ktorú splnil podmienky vyplácania podľa dávkového plánu. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného znížený o odplatu za odstupné vo výške 5 %, na ktorú má spoločnosť nárok, sa považuje za kladný výnos konzervatívneho fondu, z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstupné.

Upozornenie

V konzervatívnom fonde je možné očakávať minimálne kolísanie čistej hodnoty majetku z dôvodu zloženia majetku v konzervatívnom fonde alebo v dôsledku postupov riadenia investícií využívaných spoločnosťou.

Vyhlasenie predstavenstva spoločnosti

- S informačným prospektom konzervatívneho fondu a jeho zmenami sa možno oboznámiť v sídle spoločnosti, ako aj na internetovej stránke spoločnosti (www.ing-tatry-sympatia.sk).
- Predstavenstvo spoločnosti v zmysle zákona vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto informačnom prospekte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

PhDr. Viktor Kouřil
ING Tatra – Sympatia, d.d.s., a.s.
predseda predstavenstva