

Štatút doplnkového dôchodkového fondu Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu „Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.“ (ďalej len „štatút“) sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. a účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia meniť.

A. Doplnkový dôchodkový fond

1. Názov doplnkového dôchodkového fondu je „Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.“ (ďalej len „vyvážený fond“).
2. Povolenie na vytvorenie vyváženého fondu bolo udelené rozhodnutím Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. UDK-001/2006/PDDS dňa 20. 1. 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 24. 1. 2006.
3. Vyvážený fond bol vytvorený dňa 1. 2. 2006 pri transformácii Prvej doplnkovej dôchodkovej poisťovne Tatry – Sympatia (ďalej len „poisťovňa“) na doplnkovú dôchodkovú spoločnosť ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s., od 23. 3. 2015 pod obchodným menom NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s., prevodom majetku poisťovne zodpovedajúceho hodnote záväzkov poisťovne voči poistencom doplnkového dôchodkového poistenia na bežný účet vyváženého fondu u depozitára, majetkový účet vyváženého fondu vedený u člena Centrálného depozitára alebo na majetkový účet vyváženého fondu vedený u depozitára, na ktorom sú vedené zahraničné cenné papiere.

B. Doplnková dôchodková spoločnosť

1. Vyvážený fond spravuje NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 976 853, ktorá je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3799/B (ďalej len „spoločnosť“).
2. Spoločnosť vykonáva svoju činnosť v zmysle zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon“) na základe povolenia na vznik a činnosť spoločnosti udeleného rozhodnutím NBS č. UDK-001/2006/PDDS dňa 20. 1. 2006 a ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 24. 1. 2006.
3. Spoločnosť môže zveriť tretej osobe nasledovné činnosti:
 - a) výber príspevkov a vymáhanie príspevkov,
 - b) riadenie investícií, ktorým na účely zákona je zhodnocovanie majetku vo vyváženom fonde,
 - c) činnosti patriace pod administráciu:
 - vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva vyváženého fondu,
 - vedenie obchodnej dokumentácie,
 - zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku vo vyváženom fonde,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo vyváženom fonde,
 - vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok vo vyváženom fonde,
 - určovanie hodnoty majetku vo vyváženom fonde,
 - rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom vo vyváženom fonde,
 - plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku vo vyváženom fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
 - poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
 - riadenie rizík vo vyváženom fonde,
 - d) propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.
4. Spoločnosť nezverila tretej osobe žiadnu z činností uvedených v odseku 3 tohto článku.

C. Depozitár doplnkového dôchodkového fondu

1. Depozitárom vyváženého fondu je Všeobecná úverová banka, a.s. so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31 320 155, ktorá je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 341/B (ďalej len „depozitár“).
2. Depozitár vykonáva činnosť na základe Zmluvy o výkone činnosti depozitára zo dňa 1. 2. 2006 uzavretej medzi depozitárom a spoločnosťou.
3. Depozitár je pri výkone svojej činnosti povinný najmä:

- a) vykonávať pokyny spoločnosti, ak neodporujú zákonu, iným všeobecne záväzným právnym predpisom alebo tomuto štatútu,
- b) kontrolovať, či je hodnota majetku vo vyváženom fonde určovaná v súlade so zákonom a s týmto štatútom,
- c) kontrolovať dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom vo vyváženom fonde,
- d) kontrolovať dodržiavanie ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právných predpisov, ako aj tohto štatútu,
- e) zabezpečovať, aby pri transakciách s majetkom vo vyváženom fonde bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku vo vyváženom fonde na princípe platby oproti dodávke,
- f) kontrolovať výpočet hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky,
- g) informovať NBS o porušení zákona a iných všeobecne záväzných právných predpisov alebo tohto štatútu.

Depozitár zveril na základe zmluvy o zverení činnosti úschovu zahraničných cenných papierov iným osobám oprávneným na výkon tejto činnosti.

D. Zameranie a ciele investičnej politiky doplnkového dôchodkového fondu

1. Rizikový profil vyváženého fondu zodpovedá predstávam účastníkov fondu, ktorého investičná stratégia je dosahovať stabilné zhodnotenie majetku, pričom sú schopní akceptovať malú stratu, ak táto strata bude vyvážená vyšším výnosom v ďalších rokoch investovania. Majetok vyváženého fondu je vystavený týmto rizikám:

- a) trhové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy, ceny akcií (všeobecné trhové riziko) alebo zhoršenie úverovej spoľahlivosti emitenta (špecifické trhové riziko),
- b) kreditné riziko je riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana si nesplní svoje záväzky; kreditné riziko zahŕňa aj riziko protistrany, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce zo skutočnosti, že protistrana v rámci uzatvoreného obchodu si nesplní svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov v rámci obchodu,
- c) riziko koncentrácie je riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v tomto fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo typu aktíva,
- d) riziko likvidity je riziko, že sa pozícia v majetku v tomto fonde nebude môcť predať, zlikvidovať alebo uzatvoriť za obmedzených nákladov a za dostatočne krátky čas, čím sa ohrozí schopnosť spoločnosti plniť svoje záväzky včas,
- e) operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných vnútorných postupov, vrátane informačných technológií a komunikačných systémov, a zlyhaní v súvislosti s osobami a so systémami spoločnosti alebo z vonkajších udalostí a zahŕňa právne riziko a dokumentačné riziko a riziko vyplývajúce z postupov obchodovania, vypořádania a oceňovania.

Celková úroveň rizika vo vyváženom fonde je stredná. Hlavnými rizikovými faktormi vo fonde sú trhové úrokové sadzby, prirážky k úrokovým sadzbám vyjadrujúce úverovú spoľahlivosť emitentov a trhové ceny akcií. Riziko zlyhania emitenta je obmedzené investovaním najmä v investičnom pásme. Diverzifikácia investícií ohraničuje riziko koncentrácie v majetku fondu, operačné riziko je obmedzené nastavením investičných procesov pri správe fondu.

2. Vyvážený fond aplikuje umiernenú investičnú stratégiu. Táto investičná stratégia spočíva najmä v investíciách do pevne úročených investičných nástrojov v EUR, najmä štátnych dlhopisov Slovenskej republiky a iných členských štátov Európskej únie, doplnených dlhopismi obchodných spoločností a dlhopismi finančných inštitúcií dôveryhodných emitentov, ktorých kreditná kvalita je na základe analýzy nezávislej ratingovej agentúry ohodnotená primárne v investičnom pásme. Malá časť majetku môže byť investovaná aj do pevne úročených investičných nástrojov a ratingovom pásme do troch stupňov pod investičným pásmom. Pevne úročené investičné nástroje vrátane vkladov na vkladových účtoch obvykle tvoria minimálne 45 % čistej hodnoty majetku vyváženého fondu a môžu tvoriť až 100 % čistej hodnoty majetku vyváženého fondu. Maximálna modifikovaná durácia portfólia dlhových cenných papierov nie je stanovená, pretože úrokové riziko je riadené na úrovni celého portfólia. Maximálna modifikovaná durácia celého portfólia je stanovená relatívne, 2,5 roka od úrovne durácie benchmarku.

3. Časť portfólia vyváženého fondu môže byť investovaná do akcií priamo alebo sprostredkované pomocou cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového akciového indexu. Táto zložka majetku fondu je široko diverzifikovaná, investovaná primárne do titulov v rozvinutých krajinách USA, Európskej únie a do titulov z rozvíjajúcich sa trhov. Táto zložka majetku fondu sa štandardne pohybuje medzi 0 až 35 % čistej hodnoty majetku vyváženého fondu.

4. Ďalej môže byť časť portfólia investovaná do:

- a) vkladov na bežných účtoch; obvykle medzi 0 až 20 % čistej hodnoty majetku fondu,
- b) vkladov na vkladových účtoch prevažne s lehotou splatnosti do 12 mesiacov; obvykle medzi 0 až 20 % čistej hodnoty majetku fondu.

Ide o vklady v bankách alebo v pobočkách zahraničných bánk so sídlom v členskom štáte Európskej únie.

5. V prípade potreby je časť portfólia investovaná do finančných derivátov na účely zabezpečenia majetku vyváženého fondu voči menovému riziku, typicky do menových forwardov. Tieto obchody sú uzatvárané mimo regulovaného trhu s protistranami, zvyčajne bankami, vybranými na základe kreditnej kvality a ceny ponúkutej pre konkrétny obchod, zadanými v internom dokumente Zoznam schválených protistrán, ktorý je účastníkovi dostupný na vyžiadanie. Do portfólia vyváženého fondu nie sú nakupované deriváty s pákovým efektom.

6. Investičná stratégia bude vykonávaná kombináciou strategickú alokácie aktív, výberu akciových titulov, výberu štátnych a firemných dlhopisov, riadením durácie portfólia, diverzifikácie a používania zabezpečovacích finančných derivátov.

7. Cieľom investičnej stratégie vyváženého fondu je prevýšiť výnos určený tzv. benchmarkom, ktorý tvoria nasledovné ukazovatele (účastník môže získať bližšie informácie o ukazovateľoch na nižšie uvedených webových sídlach) v percentuálnej kombinácii:

43 % BBG EU Sov. 5-10Y TR

<http://www.bloomberg.com/quote/BEUR510:IND>

Index meria výkon štátnych dlhopisov krajín eurozóny so splatnosťou 5 až 10 rokov.

15 % BBG Slovakia Sov Index

<http://www.bloomberg.com/quote/BSLK:IND>

Index meria výkon slovenských štátnych dlhopisov.

20 % BBG EUR IG Corp 1-10Y

<http://www.bloomberg.com/quote/BERC110:IND>

Index meria výkon súboru podnikových dlhopisov v EUR s ratingom v investičnom pásme a maturitou 1 až 10 rokov.

11 % S&P500

<http://us.spindices.com/indices/equity/sp-500>

Index meria výkon akcií 500 špičkových amerických spoločností s veľkou trhovou kapitalizáciou.

5 % Eurostoxx 50

http://www.stoxx.com/indices/index_information.html?symbol=sx5t

Index meria výkon akcií 50 špičkových európskych spoločností z 12 krajín Eurozóny.

3 % Central Europe Total Return

<http://en.indices.cc/indices/details/tec/>

Index meria výkon najlikvidnejších akcií obchodovaných na burzách cenných papierov v Prahe, Budapešti a Varšave.

3 % MSCI Emerging markets

<https://www.msci.com/emerging-markets>

Index meria výkon rozvojových trhov prostredníctvom akcií vyše 800 veľkých a stredne veľkých spoločností z 23 krajín.

Hlavnú časť benchmarku vyváženého fondu tvorí ukazovateľ výkonu štátnych dlhopisov krajín eurozóny, ktoré sú vystavené najmä riziku zo zmien trhových úrokových sadzieb. Pri slovenských štátnych dlhopisoch a podnikových dlhopisoch existuje okrem úrokového rizika aj riziko vyplývajúce zo zmien prirážok k úrokovým sadzbám, kde tieto prirážky odzrkadľujú úverovú spoľahlivosť emitenta cenného papiera. Akciová časť benchmarku je priamo ovplyvňovaná zmenami cien akcií tvoriacich jednotlivé indexy.

Takto zvolený benchmark odzrkadľuje nastavenú investičnú stratégiu fondu. Benchmark je indikáciou zloženia majetku fondu, priamo sa nekopíruje a zloženie majetku fondu a jeho rizikový profil sa môže odlišovať od zloženia a rizikového profilu benchmarku.

E. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde

Majetok vo vyváženom fonde bude investovaný v súlade so zákonom na princípe pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona.

F. Zásady hospodárenia s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane odplát, nákladov a poplatkov, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku doplnkového dôchodkového fondu

1. Spoločnosť za seba a za každý doplnkový dôchodkový fond vedie oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý doplnkový dôchodkový fond, ktorý spravuje, účtovnú závierku. Účtovným obdobím vyváženého fondu je kalendárny rok.
2. Majetok vo vyváženom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť spravuje.
3. Vyváženému fondu môžu byť za správu podielových listov a cenných papierov podľa § 53e ods. 2 zákona účtované poplatky maximálne vo výške 1 % p.a. z hodnoty týchto podielových listov a cenných papierov.
4. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za správu vyváženého fondu. Odplata za správu vyváženého fondu za jeden rok správy vyváženého fondu nesmie presiahnuť v roku 2016: 1,60 %, v roku 2017: 1,50 %, v roku 2018: 1,40 %, v roku 2019: 1,30 % a od roku 2020: 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo vyváženom fonde.
5. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde. Odplata za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde nesmie presiahnuť 10 %. Odplata za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca, ktorý tvorí prílohu zákona. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde, ak suma vypočítaná podľa tohto vzorca má zápornú hodnotu.
6. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok.
7. V súvislosti s doplnkovým dôchodkovým sporením sa môžu z majetku vo vyváženom fonde uhrádzať len:
 - a) dane v zmysle platných právnych predpisov vzťahujúce sa na majetok vo vyváženom fonde,
 - b) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku vo vyváženom fonde k celkovému majetku spravovanému spoločnosťou,
 - c) poplatky za vyrovnanie obchodov súvisiacich s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku vyváženého fondu,
 - d) bankové poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov pre vyvážený fond,
 - e) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi súvisiace s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku vyváženého fondu,

f) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára za úschovu a správu cenných papierov z majetku vyváženého fondu,

g) odplata audítorovi za audit a overenie účtovnej závierky vyváženého fondu.

Konkrétna výška týchto nákladov a poplatkov za príslušný kalendárny rok je uvedená v ročných správach a polročných správach, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti.

G. Oceňovanie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde


1. Spoločnosť uskutočňuje oceňovanie majetku vo vyváženom fonde v zmysle Opatrenia NBS z 12. 6. 2012 č. 180/2012 Z. z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde.
2. Informácie o oceňovaní finančných derivátov sú predmetom internej smernice spoločnosti, ktorá je účastníkovi prístupná na požiadanie.
3. Čistá hodnota majetku vo vyváženom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku vo vyváženom fonde a jeho záväzkami. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky vyváženého fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku vo vyváženom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov vo vyváženom fonde v deň výpočtu. Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka na majetku vo vyváženom fonde.

H. Spoločné ustanovenia

1. Pri prechode správy doplnkových dôchodkových fondov na inú doplnkovú dôchodkovú spoločnosť (preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť) dochádza k odovzdaniu všetkej dokumentácie týkajúcej sa tejto správy a ďalších práv a povinností preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a taktiež k prechodu práv a povinností z doplnkového dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť. Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť je povinná do 30 dní po prechode správy doplnkových dôchodkových fondov oznámiť účastníkom vo vyváženom fonde, ktorých sa prevod správy doplnkových dôchodkových fondov týka, že došlo k prechodu správy doplnkových dôchodkových fondov. Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť v oznámení účastníkom uvedie najmä svoje obchodné meno a sídlo, informácie o štatútoch doplnkových dôchodkových fondov a o iných súvisiacich podmienkach doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré vo vzťahu k nim preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva.
2. Zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov je proces spojenia majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, pri ktorom sa majetok v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré sa zlučujú, stane majetkom v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili. Zlúčiť sa môžu len spoločnosťou spravované príspevkové doplnkové dôchodkové fondy. Účastníci sa zlúčením zaniknutých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov stávajú účastníkmi príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili. Spoločnosť je povinná informovať účastníkov o zámere zlúčiť príspevkové doplnkové dôchodkové fondy pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS a do 30 dní odo dňa zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov informovať účastníkov v súlade s týmto štatútom o zmenách štatútu po tomto zlúčení.
3. Spoločnosť je povinná pred uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení oboznámiť každého záujemcu o doplnkové dôchodkové sporenie s týmto štatútom.
4. Okrem tohto štatútu sú k dispozícii aj kľúčové informácie o vyváženom fonde, pričom údaje v nich uvedené sú v súlade s údajmi uvedenými v tomto štatúte. Kľúčové informácie spoločnosť bezplatne poskytuje záujemcovi o doplnkové dôchodkové sporenie v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením účastníckej zmluvy, a to v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe na webovom sídle spoločnosti. Aktualizované kľúčové informácie sa zverejňujú bez zbytočného odkladu na webovom sídle spoločnosti.
5. Štatút musí byť schválený predstavenstvom spoločnosti. Aktualizované znenie štatútu sa zverejňuje na webovom sídle spoločnosti. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom odo dňa ich zverejnenia na webovom sídle spoločnosti.

I. Vyhlásenie predstavenstva

Predstavenstvo spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Tento štatút bol schválený na zasadnutí predstavenstva dňa 26. 4. 2016 a zverejnený na webovom sídle spoločnosti dňa 28. 4. 2016. Štatút nadobudol účinnosť dňa 13. 5. 2016.



Mgr. Martin Višňovský, PhD.
člen predstavenstva
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.



Ing. Tomáš Řezníček
člen predstavenstva
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.