

Štatút doplnkového dôchodkového fondu Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu „Dôchodkový výplatný 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 poberateľom dávok meniť.

A. Doplnkový dôchodkový fond

1. Názov doplnkového dôchodkového fondu je „Dôchodkový výplatný d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.“ (ďalej len „výplatný fond“).
2. Povolenie na vytvorenie výplatného 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. Výplatný 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 poberateľom dávok z doplnkového dôchodkového poistenia na bežný účet výplatného fondu u depozitára.

B. Doplnková dôchodková spoločnosť

1. Výplatný 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 výplatnom fonde
 - c) činnosti patriace pod administráciu:
 - vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva výplatného fondu,
 - vedenie obchodnej dokumentácie,
 - zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku vo výplatnom fonde,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo výplatnom fonde,
 - vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok vo výplatnom fonde,
 - určovanie hodnoty majetku vo výplatnom fonde,
 - rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom vo výplatnom 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 výplatnom fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
 - poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
 - riadenie rizík vo výplatnom 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 výplatného 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 výplatnom fonde určovaná v súlade so zákonom a s týmto štatútom,

c) kontrolovať dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom vo výplatnom fonde,

d) kontrolovať dodržiavanie ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právných predpisov, ako aj tohto štatútu,

e) zabezpečovať, aby pri transakciách s majetkom vo výplatnom fonde bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku vo výplatnom 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.

4. 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 výplatného fondu zodpovedá predstavám klientov fondu, ktorého investičná stratégia sa nachádza na konzervatívnom, nízkorizikovom konci investičného spektra. Majetok výplatného 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, vysporiadania a oceňovania.

Celková úroveň rizika vo výplatnom fonde je nízka. Hlavnými rizikovými faktormi vo fonde sú trhové úrokové sadzby a prirážky k úrokovým sadzbám vyjadrujúce úverovú spoľahlivosť emitentov, ktoré vplyvujú na ocenenie dlhových cenných papierov, pričom riziko zlyhania emitenta je obmedzené investovaním v investičnom pásme. Diverzifikácia investícií ohraničuje riziko koncentrácie v majetku fondu, operačné riziko je obmedzené nastavením investičných procesov pri správe fondu.

2. Výplatný fond aplikuje konzervatívnu investičnú stratégiu. Táto investičná stratégia spočíva najmä v investíciách do pevne úročených investičných nástrojov výlučne v EUR, predovšetkým 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 v investičnom pásme. Táto zložka aktív vrátane vkladov na vkladových účtoch tvorí obvykle od 80 % až do 99 % čistej hodnoty majetku výplatného 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 na úrovni 4,5 roka.

3. Ďalej môže byť časť portfólia investovaná do:

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

Ide o vklady v bankách so sídlom v členskom štáte Európskej únie.

4. Investičná stratégia bude vykonávaná kombináciou strategickej alokácie aktív, výberu štátnych a firemných dlhopisov, riadením durácie portfólia a diverzifikácie.

5. Cieľom investičnej stratégie výplatného fondu je zabezpečiť pre poberateľov dávok dostatočné množstvo likvidity na výplatu dávok.

E. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde

Majetok vo výplatnom 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 výplatného fondu je kalendárny rok.

2. Majetok vo výplatnom 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. Za správu podielových listov a cenných papierov podľa § 53e ods. 2 zákona nemôžu byť výplatnému fondu účtované žiadne poplatky.

4. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za správu výplatného fondu. Odplata za správu výplatného fondu za jeden rok správy výplatného fondu nesmie presiahnuť v roku 2016: 0,80 %, v roku 2017: 0,75 %, v roku 2018: 0,70 %, v roku 2019: 0,65 % a od roku 2020: 0,60 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde.

5. V súvislosti s doplnkovým dôchodkovým sporením sa môžu z majetku vo výplatnom fonde uhrádzať len:

- a) dane v zmysle platných právnych predpisov vzťahujúce sa na majetok vo výplatnom fonde,
- b) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku vo výplatnom fonde k celkovému majetku spravovanému spoločnosťou,
- c) poplatky za vyrovnanie obchodov súvisiacich s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku výplatného fondu,
- d) bankové poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov pre výplatný fond,
- e) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi súvisiace s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku výplatného fondu,
- f) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára za úschovu a správu cenných papierov z majetku výplatného fondu,
- g) odplata audítorovi za audit a overenie účtovnej závierky výplatného 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 výplatnom 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 poberateľovi dávok prístupná na požiadanie.

3. Čistá hodnota majetku vo výplatnom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku vo výplatnom fonde a jeho záväzkami. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky výplatného fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých poberateľov dávok vo výplatnom fonde v deň výpočtu. Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel poberateľa dávky na majetku vo výplatnom fonde.

H. Spoločné ustanovenia

1. Pri prechode správy doplnkových dôchodkových fondov na inú doplnkovú dôchodkovú spoločnosť (preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť) dochádza k zlúčeniu výplatného fondu s výplacným doplnkovým dôchodkovým fondom preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Zároveň 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 v oznámení poberateľom dávok 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. Výplacné doplnkové dôchodkové fondy možno zlúčiť iba:
 - a) pri zrušení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bez likvidácie zlúčením s inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou pri súčasnom prechode správy doplnkových dôchodkových fondov na inú doplnkovú dôchodkovú spoločnosť na základe predchádzajúceho súhlasu NBS,
 - b) pri zrušení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s likvidáciou pri súčasnom prechode správy doplnkových dôchodkových fondov na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť na základe predchádzajúceho súhlasu NBS.Zlúčenie výplacných doplnkových dôchodkových fondov je proces spojenia majetku vo výplacných doplnkových dôchodkových fondoch, pri ktorom sa majetok vo výplacných doplnkových dôchodkových fondoch, ktorý sa zlučuje, stane majetkom vo výplacnom doplnkovom dôchodkovom fonde, do ktorého sa zlúčil. Poberatelia dávok sa zlúčením zaniknutého výplacného doplnkového dôchodkového fondu stávajú poberateľmi dávok výplacného doplnkového dôchodkového fondu, do ktorého sa zaniknutý výplacný doplnkový dôchodkový fond zlúčil.
3. Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť je povinná do 30 dní po prechode správy doplnkových dôchodkových fondov oznámiť poberateľom dávok, ktorých sa prevod správy doplnkových dôchodkových fondov týka, že došlo k prechodu správy doplnkových dôchodkových fondov. Uvedená informačná povinnosť spoločnosti voči poberateľom dávok sa vzťahuje tak na prechod správy doplnkových dôchodkových fondov upravený v odseku 1 tohto článku ako aj na zlúčenie výplacných doplnkových dôchodkových fondov upravený v odseku 2 tohto článku.
4. Spoločnosť je povinná pred uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení oboznámiť každého záujemcu o doplnkové dôchodkové sporenie s týmto štatútom.
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 15. 12. 2015 a zverejnený na webovom sídle spoločnosti dňa 17. 12. 2015. Štatút nadobudol účinnosť dňa 1. 1. 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.