

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

Štatút doplnkového dôchodkového fondu „Konzervatívny 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 „Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.“ (ďalej len „konzervatívny fond“).
2. Povolenie na vytvorenie konzervatívneho fondu bolo udelené rozhodnutím Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. UDK-001/2007/DDSS dňa 12. 1. 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 1. 2. 2007.
3. Konzervatívny fond bol vytvorený dňa 13. 4. 2007 pripísaním prvého príspevku na bežný účet konzervatívneho fondu u depozitára.

B. Doplnková dôchodková spoločnosť

1. Konzervatívny 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 v konzervatívnom fonde,
 - c) činnosti patriace pod administráciu:
 - vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva konzervatívneho fondu,
 - vedenie obchodnej dokumentácie,
 - zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku v konzervatívnom fonde,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v konzervatívnom fonde,
 - vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok v konzervatívnom fonde,
 - určovanie hodnoty majetku v konzervatívnom fonde,
 - rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom v konzervatívnom 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 v konzervatívnom fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
 - poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
 - riadenie rizík v konzervatívnom 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 konzervatívneho fondu je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 601/B (ďalej len „depozitár“).
2. Depozitár vykonáva činnosť na základe Zmluvy o výkone činnosti depozitára účinnnej dňom 1. 2. 2019 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 v konzervatívnom fonde určovaná v súlade so zákonom a s týmto štatútom,
 - c) kontrolovať dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom v konzervatívnom fonde,
 - d) kontrolovať dodržiavanie ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právných predpisov, ako aj tohto štatútu,
 - e) zabezpečovať, aby pri transakciách s majetkom v konzervatívnom fonde bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku v konzervatívnom 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. Cieľom investičnej politiky konzervatívneho fondu je dosiahnutie stabilného zhodnotenia majetku pri nižšej miere rizika. Konzervatívny fond je riadený aktívne, investiční manažéri priebežne upravujú zloženie majetku fondu, ktorý alokujú na jednotlivé triedy aktív s ohľadom na predpokladaný vývoj na finančných trhoch.
2. Majetok konzervatívneho 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, cena zlata, 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 v konzervatívnom fonde je nízka. Hlavnými rizikovými faktormi vo fonde sú trhové úrokové sadzby, prírážky k úrokovým sadzbám vyjadrujúce úverovú spoľahlivosť emitentov, trhové ceny akcií a trhovú cenu zlata. Riziko zlyhania emitenta je obmedzené investovaním najmä v investičnom pásme. Diverzifikácia investícií ohraňuje riziko koncentrácie v majetku fondu, operačné riziko je obmedzené nastavením investičných procesov pri správe fondu.

3. Cieľom investičnej stratégie konzervatívneho fondu je zabezpečiť účastníkom v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu pri nižšej miere rizika. Konzervatívny fond bude aplikovať konzervatívnu investičnú stratégiu, ktorá 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 a cennými papiermi alebo majetkovými účasťami subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového dlhopisového indexu.

Ďalej môže byť časť majetku investovaná do štátnych dlhopisov rozvíjajúcich sa trhov vydaných v domácej mene alebo v USD, a to sprostredkované pomocou cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového indexu a ktoré sú vydané v mene EUR a majú zabezpečené menové riziko. Investície do pevne úročených aktív vrátane vkladov na vkladových účtoch tvoria obvykle od 60 % až do 100 % čistej hodnoty majetku konzervatívneho 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.

4. Časť portfólia konzervatívneho 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 30 % čistej hodnoty majetku konzervatívneho fondu.
5. 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 v jednej banke.

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

c) cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie indexu ceny zlata. Táto zložka aktív tvorí obvykle 0 % až 10 % čistej hodnoty majetku fondu.

6. Investičná stratégia bude vykonávaná kombináciou strategickej alokácie aktív, výberu štátnych a firemných dlhopisov, riadením durácie portfólia a diverzifikácie.
7. Pri investičných rozhodnutiach sú okrem ekonomických a finančných faktorov zohľadňované aj environmentálne faktory, sociálne faktory a faktory organizácie a riadenia. V rámci investičného procesu je aplikovaný zoznam zakázaných emitentov definovaný v súlade s politikou pre zodpovedné investovanie skupiny NN.
8. Cieľom investičnej stratégie konzervatívneho 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:

30 % Bloomberg Barclays Euro Govt 1-10 Yr Bond Index

<https://www.bloombergindices.com>

Index meria výkon štátnych dlhopisov krajín eurozóny so splatnosťou 1 až 10 rokov.

10 % Bloomberg Barclays Slovakia Govt Index

<https://www.bloombergindices.com>

Index meria výkon slovenských štátnych dlhopisov.

10 % Bofa Euro Poland Sovereign Index

<https://www.theice.com/market-data/indices/fixed-income-indices>

Index meria výkonnosť poľských štátnych dlhopisov vydaných v EUR.

25 % Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Index

<https://www.bloombergindices.com>

Index meria výkon súboru podnikových dlhopisov v EUR s ratingom v investičnom pásme.

5 % Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign & Agency 3% Country capped Index

<https://www.bloombergindices.com>

Index meria výkon súboru štátnych dlhopisov rozvíjajúcich sa krajín vydaných v USD.

7 % 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 % MSCI Emerging markets

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

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

5 % LBMA Gold Price Index

<http://www.theice.com/iba/lbma-gold-silver-price>

Index meria výkon ceny zlata.

Časť benchmarku konzervatívneho fondu tvoria ukazovatele výkonu štátnych dlhopisov a podnikových dlhopisov, ktoré sú vystavené najmä riziku zo zmien trhových úrokových sadzieb a riziku vyplývajúceho 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. Rovnako časť benchmarku zameraná na zlato je priamo ovplyvňovaná zmenami trhovej ceny zlata. 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 v konzervatívnom 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 konzervatívneho fondu je kalendárny rok.
2. Majetok v konzervatívnom 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 konzervatívne fondu účtované žiadne poplatky.
4. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za správu konzervatívneho fondu. Odplata za správu konzervatívneho fondu za jeden rok správy konzervatívneho fondu nesmie presiahnuť 1,15 % v roku 2023, 1,05 % v roku 2024 a 1 % od roku 2025 z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde.
5. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za zhodnotenie majetku v konzervatívnom fonde. Odplata za zhodnotenie majetku v konzervatívnom fonde nesmie presiahnuť 10 %. Odplata za zhodnotenie majetku v konzervatívnom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca, ktorý tvorí prílohu zákona. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku v konzervatívnom 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 v konzervatívnom fonde uhrádzať len:
 - a) dane v zmysle platných právnych predpisov vzťahujúce sa na majetok v konzervatívnom fonde,
 - b) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku v konzervatívnom fonde k celkovému majetku spravovanému spoločnosťou,
 - c) poplatky za vyrovnanie obchodov súvisiacich s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku konzervatívneho fondu,
 - d) bankové poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov pre konzervatívny fond,
 - e) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi súvisiace s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku konzervatívneho fondu,
 - f) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára za úschovu a správu cenných papierov z majetku konzervatívneho fondu,
 - g) odplata audítorovi za audit a overenie účtovnej závierky konzervatívneho 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 v konzervatívnom 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. Čistá hodnota majetku v konzervatívnom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v konzervatívnom fonde a jeho záväzkami. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky konzervatívneho fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov v konzervatívnom fonde v deň výpočtu. Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka na majetku v konzervatívnom 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 v konzervatívnom 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 konzervatívnom 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 odoslaním na e-mailovú adresu. 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.

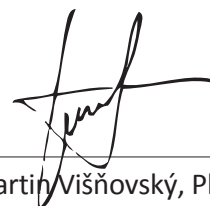
I. Vyhlásenie predstavenstva

Predstavenstvo spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Tento štatút bol schválený predstavenstvom dňa 15. 12. 2022 a zverejnený na webovom sídle spoločnosti dňa 15. 12. 2022. Štatút nadobudol účinnosť dňa 1. 1. 2023.

V Bratislave dňa 15. 12. 2022.



Ing. Branislav Bušík
člen predstavenstva
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.



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