

## 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 investovanie majetku v konzervatívnom fonde

1. Zhrmaždené peňažné prostriedky v konzervatívnom fonde budú investované v súlade so zákonom do peňažných a dlhopisových investícií.
2. Dlhopisovými investíciami sa rozumie investície do:
  - 2.1. dlhopisov alebo podielových listov otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do dlhopisov vydaných alebo na ktoré poskytla záruku Slovenská republika, orgány územnej samosprávy, NBS, Európska únia, Európska centrálna banka, Európska investičná banka, štát, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme, alebo centrálnou bankou v takomto štáte.
  - 2.2. dlhopisov alebo podielových listov otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do dlhopisov vydaných emitentom, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme.
3. Peňažnými investíciami sa rozumie vklady na bežných a vkladových účtoch a iné nástroje peňažného trhu v bankách, ktorých príslušné investičné riziko udelené renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme alebo investície do podielových listov otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do nástrojov peňažného trhu vydaných emitentom, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie investičného rizika sa nachádza v investičnom pásme.
4. Spoločnosť môže investovať finančné prostriedky zhrmaždené do majetku konzervatívneho fondu najmä do:
  - 4.1. cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte,
  - 4.2. cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom verejnom trhu s cennými papiermi v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne,
  - 4.3. cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte, ak tento verejný trh je schválený a účinne regulovaný príslušným úradom v štáte, kde má sídlo tento verejný trh, je prístupný verejnosti a funguje pravidelne a súčasne emitentom cenných papierov je emitent, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme. Zoznam búrz, na ktorých bude spoločnosť nadobúdať tieto cenné papiere je uvedený v Prílohe č. 1 štatútu konzervatívneho fondu.
  - 4.4. cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ktorých emisné podmienky obsahujú záväzok, že emitent požiadava prijatie cenných papierov na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov sa netýka štátnych pokladničných poukázok a štátnych dlhopisov vydaných Slovenskou republikou. Zoznam búrz, na ktorých bude spoločnosť nadobúdať tieto cenné papiere je uvedený v Prílohe č. 1 štatútu konzervatívneho fondu,
  - 4.5. obchodov určených na obmedzenie menového rizika. Spoločnosť môže po predchádzajúcom súhlase depozitára v prospech a na tarchu majetku v konzervatívnom fonde uskutočňovať obchody spojené s právami a povinnosťami odvodenými z kurzov cudzích mien alebo úrokových sadzieb, a to len v prípade, ak majú tieto obchody slúžiť na obmedzenie menových rizík z vývoja hodnoty majetku v konzervatívnom fonde. Týmito obchodmi sa rozumie najmä menové kontrakty. Hodnota obchodov určených na obmedzenie menového rizika nesmie tvoriť viac ako 5% hodnoty majetku v konzervatívnom fonde. Hodnota zábezpeky obchodov na obmedzenie menového rizika nesmie byť vyššia ako 5% hodnoty majetku v konzervatívnom fonde.
5. Členským štátom sa rozumie štát, ktorý je členským štátom Európskych spoločenstiev (Európskej únie), alebo ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, alebo ktorý je členom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj. Nečlenským štátom sa rozumie štát, ktorý nie je členským štátom.

#### Zameranie a ciele investičnej stratégie a rozloženie rizika v konzervatívnom fonde

1. Hodnota dlhopisových investícií môže tvoriť najviac 80% hodnoty majetku v konzervatívnom fonde a hodnota peňažných investícií umiestnených na bežných a vkladových účtoch musí spolu tvoriť najmenej 20% hodnoty majetku v konzervatívnom fonde. Emitentom takýchto cenných papierov môže byť len emitent, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika, sa nachádza v investičnom pásme.
2. Majetok v konzervatívnom fonde nesmie byť investovaný do investičných inštrumentov, ktorých hodnota nie je zabezpečená proti menovému riziku.
3. Hodnota cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 5% hodnoty majetku v konzervatívnom fonde, ak nie je ďalej uvedené inak.
4. Hodnota cenných papierov vydaných jedným členským štátom alebo cenných papierov, na ktoré bola poskytnutá záruka jedného štátu, nesmie tvoriť viac ako 20% hodnoty majetku v konzervatívnom fonde.
5. Hodnota hypotekárnych záložných listov vydaných jednou hypotekárnou bankou so sídlom v Slovenskej republike alebo členskom štáte nesmie tvoriť viac ako 15% hodnoty majetku v konzervatívnom fonde. Súčet hodnoty hypotekárnych záložných listov nadobudnutých do majetku v konzervatívnom fonde podľa prvej vety nesmie prekročiť 20% hodnoty majetku v konzervatívnom fonde.
6. Obmedzenia týkajúce sa majetku v konzervatívnom fonde sa nepoužijú na obdobie prvých dvanástich mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o udelení povolenia alebo jeho zmeny týkajúcej sa správy konzervatívneho fondu.
7. Ďalšie náležitosti týkajúce sa investičnej stratégie vyplývajú z príslušných ustanovení zákona a štatútu konzervatívneho fondu.

## Príklad investovania:

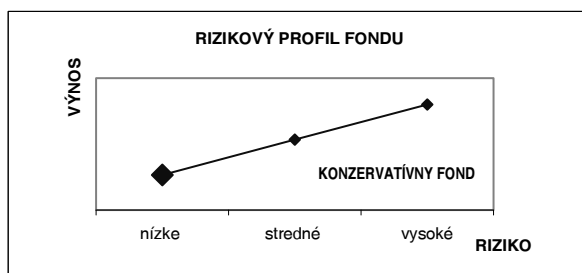
Zhromaždené peňažné prostriedky v konzervatívnom fonde môžu byť investované len do peňažných a dlhopisových investícií a obchodov na obmedzenie menového rizika. **Peňažné investície** zahŕňajú vklady na bežných a vkladových účtoch, vkladové listy, pokladničné poukážky a podielové listy otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do nástrojov peňažného trhu.

**Dlhopisové investície** zahŕňajú dlhopisy, vr. štátnych dlhopisov, hypotekárne záložné listy (maximálne 20% hodnoty majetku v konzervatívnom fonde), podielové listy otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do dlhopisov.



## Rizikový profil konzervatívneho fondu

1. Z hľadiska investičnej stratégie, resp. typu fondu, ide o konzervatívny fond.
2. Majetok v konzervatívnom fonde sa môže použiť len na dlhopisové a peňažné investície, čo znamená 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.
3. 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.
4. Majetok v konzervatívnom fonde nesmie byť investovaný do investičných nástrojov, ktorých hodnota nie je zabezpečená proti menovému riziku.
5. 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.
6. Vzťah rizika a výnosu konzervatívneho fondu je zobrazený v nasledujúcom grafe:



## Výnosy účtované v prospech konzervatívneho fondu

1. Výnosy z cenných papierov, najmä kupónové výnosy z cenných papierov
2. Výnosy z vkladov na bežných a vkladových účtoch,
3. Výnosy z predaja cenných papierov,
4. Výnosy z operácií na finančných trhoch.

## Náklady účtované na farchu konzervatívneho fondu

1. Odplata za správu konzervatívneho fondu za jeden rok správy konzervatívneho fondu vo výške 2,5% priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde,
2. Odplata za výkon činnosti depozitára v zmysle zmluvy s ním uzatvorenej vo výške 0,03% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde,
3. Náklady a poplatky súvisiace s činnosťou konzervatívneho fondu uhrádzané tretím osobám:
  - 3.1. dane vzťahujúce sa na majetok v konzervatívnom fonde (dane z príjmov plynúcich zo zdrojov v zahraničí),
  - 3.2. poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi podľa cenníka,
  - 3.3. poplatky bankám podľa cenníka,
  - 3.4. poplatky obchodníkov s cennými papiermi podľa cenníka,
  - 3.5. poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitárovi cenných papierov podľa cenníka,
  - 3.6. iné náklady a poplatky.

## Odplaty za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstúpné

1. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, v období od uzatvorenia účastníckej zmluvy kratšom ako tri roky je 5,00% hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu prestupu.
2. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, v období od uzatvorenia účastníckej zmluvy dlhšom ako tri roky je 1,00% hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu prestupu.
3. Odplata za odstúpné je 20,00% hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstúpného.

## 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

1. 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](http://www.ing-tatry-sympatia.sk)).
2. Predstavenstvo spoločnosti v zmysle zákona vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto informačnom prospekte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

PhDr. Viktor Kouřil  
predseda predstavenstva