

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

Štatút doplnkového dôchodkového fondu „Indexový 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 „Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.“ (ďalej len „indexový fond“).
2. Povolenie na vytvorenie indexového fondu bolo udelené rozhodnutím Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. sp.: NBS1-000-023-859, č. z.: 100-000-101-953 dňa 3.8.2018, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 7. 5. 2018.
3. Indexový fond bol vytvorený dňa 9. 7. 2018 pripísaním prvého príspevku na bežný účet indexového fondu u depozitára.

B. Doplnková dôchodková spoločnosť

1. Indexový 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 indexovom fonde,
 - c) činnosti patriace pod administráciu:
 - vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva indexového fondu,
 - vedenie obchodnej dokumentácie,
 - zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku v indexovom fonde,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v indexovom fonde,
 - vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok v indexovom fonde,
 - určovanie hodnoty majetku v indexovom fonde,
 - rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom v indexovom 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 indexovom fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
 - poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
 - riadenie rizík v indexovom fonde,
 - d) propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.

Spoločnosť nezverila tretej osobe žiadnu z činností uvedených v odseku 3 tohto článku.

Depozitár doplnkového dôchodkového fondu

Depozitárom indexového 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“).

Depozitár vykonáva činnosť na základe Zmluvy o výkone činnosti depozitára účinne 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 indexovom fonde určená v súlade so zákonom a s týmto štatútom,
- c) kontrolovať dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom v indexovom fonde,
- d) kontrolovať dodržiavanie ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právných predpisov, ako aj tohto štatútu,
- e) zabezpečovať, aby pri transakciách s majetkom v indexovom fonde bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku v indexovom fonde na princípe platby oprotidodávke,
- 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 indexového fondu zodpovedá predstávam účastníkov fondu, ktorého investičná stratégia sa nachádza na agresívnejšej strane investičného spektra, to znamená, že účastníci chcú v dlhodobom horizonte dosahovať vyššie výnosy, pričom sú krátkodobo ochotní akceptovať väčšiu stratu. Majetok indexového fondu je vystavený týmto rizikám:

- a) tržové 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 tržové riziko) alebo zhoršenie úverovej spoľahlivosti emitenta (špecifické tržové 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 vyrovaním 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 indexovom fonde je vysoká. Hlavnými rizikovými faktormi vo fonde sú tržové ceny akcií, tržové úrokové sadzby a prirážky k úrokovým sadzbám vyjadrujúce úverovú spoľahlivosť emitentov. 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. Indexový fond je určený pre klientov s najdlhším horizontom investícií, resp. pre klientov s menšou averziou voči riziku pri investovaní ich prostriedkov. Cieľom investičnej stratégie indexového fondu je dosiahnutie nadpriemerných výnosov v dlhodobom horizonte. Fond z tohto dôvodu podstupuje pri investovaní zvýšenú mieru rizika. Vysoký podiel akciových investícií v portfóliu indexového fondu bude znamenať nielen možnosť vysokých ziskov, ale aj výrazne vyššiu kolísavosť hodnoty indexového fondu s obdobiaми s negatívnym výnosom. Akciové investície môžu tvoriť až 100 % hodnoty majetku fondu. Táto časť portfólia indexového fondu je investovaná do akcií sprostredkované pomocou cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového akciového indexu. Táto zložka majetku indexového fondu je široko diverzifikovaná, investovaná primárne do titulov v rozvinutých krajinách USA, Európskej únie, Japonska a do titulov z rozvíjajúcich sa trhov.

3. Časť majetku indexového fondu môže byť investovaná 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 a cennými papiermi alebo majetkovými účastami subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového dlhopisového indexu. Malá časť majetku môže byť investovaná aj do pevne úročených investičných nástrojov s ratingom pod investičným pásom. 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 5 rokov.

4. Ďalej môže byť časť portfólia investovaná do:

- a) vkladov na bežných účtoch,
- b) vkladov na vkladových účtoch prevažne s lehotou splatnosti do 12 mesiacov.

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

7. V prípade potreby je časť portfólia investovaná do finančných derivátov na účely zabezpečenia majetku indexového 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 ponúknutej pre konkrétny obchod. Do portfólia indexového fondu nie sú nakupované deriváty s pákovým efektom.

6. Indexový fond môže vytvárať dodatočné výnosy aj zo zmien výmenných kurzov. Aktíva denominované v inej mene ako euro, ktoré tvoria majetok fondu a nie sú zabezpečené voči menovému riziku, nesmú prekročiť 60 % čistej hodnoty majetku fondu.

Pri riadení menového rizika je spoločnosť povinná zohľadniť aj investície do nástrojov, ktoré sú denominované v eurách, ak ich podkladové aktíva tvoria nástroje, ktoré sú denominované v inej mene ako euro.

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. Indexový fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej investičnej stratégie so zameraním na svetové akcie. Pasívna investičná stratégia je realizovaná investovaním najmä do benchmarkovej stratégie uvedenej nižšie. Aktívna investičná stratégia je realizovaná predovšetkým zvolením podielu akciových investícií vo fonde ako aj zvolením rozloženia regiónov v rámci akciových investícií. Benchmark indexového fondu tvoria akciové indexy, ktorých hodnota je priamo ovplyvňovaná zmenami cien akcií tvoriacich jeho jednotlivé zložky.

50 % S&P500

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

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

25 % Eurostoxx 50

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

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

10 % Nikkei225

<https://indexes.nikkei.co.jp/en/nkave/index/profile?idx=nk225>

Index meria výkon akcií 225 japonských spoločností prijatých na obchodovanie na Tokijskej burze cenných papierov.

15 % 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.

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 v indexovom 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 indexového fondu je kalendárny rok.

2. Majetok v indexovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločností a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť spravuje.

3. Indexovému 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 indexového fondu. Odplata za správu indexového fondu za jeden rok správy indexového fondu nesmie presiahnuť 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v indexovom fonde.

5. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za zhodnotenie majetku v indexovom fonde. Odplata za zhodnotenie majetku v indexovom fonde nesmie presiahnuť 10 %. Odplata za zhodnotenie majetku v indexovom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca, ktorý tvorí prílohu zákona. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku v indexovom 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 indexovom fonde uhrádzať len:
- dane v zmysle platných právnych predpisov vzťahujúce sa na majetok v indexovom fonde,
 - pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku v indexovom fonde k celkovému majetku spravovanému spoločnosťou,
 - poplatky za vyrovnanie obchodov súvisiacich s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku indexového fondu,
 - bankové poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov pre indexový fond,
 - poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi súvisiace s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku indexového fondu,
 - poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára za úschovu a správu cenných papierov z majetku indexového fondu,
 - odplata audítorovi za audit a overenie účtovnej závierky indexového fondu.

Konkrétne výšky 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

- Spoločnosť uskutočňuje oceňovanie majetku v indexovom 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.
- Čistá hodnota majetku v indexovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v indexovom fonde a jeho záväzkami. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky indexového fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v indexovom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov v indexovom fonde v deň výpočtu. Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka na majetku v indexovom fonde.

H. Spoločné ustanovenia

- 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 indexovom 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.
- 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.
- Spoločnosť je povinná pred uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení oboznámiť každého záujemcu o doplnkové dôchodkové sporenie s týmto štatútom.
- Okrem tohto štatútu sú k dispozícii aj kľúčové informácie o indexovom 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.
- 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.

Vyhlasenie predstavenstva

Predstavenstvo spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Tento štatút bol schválený predstavenstvom dňa XX.XX.2021 a zverejnený na webovom sídle spoločnosti dňa XX.XX.2021. Štatút nadobudol účinnosť dňa XX.XX.2021.

V Bratislave dňa XX.XX.2021.

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.