

## INFORMAČNÝ PROSPEKT

### Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., indexový negarantovaný d.f. PERSPEKTÍVA

#### 1. Všeobecné ustanovenia

1.1 PERSPEKTÍVA i.d.f. je indexový negarantovaný fond Dôchodkovej správcovskej spoločnosti Poštovej banky, d.s.s., a.s. (ďalej len „Fond“ alebo „DF“), bol vytvorený dňa 23.04.2012. Správcom Fondu je Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO 35 904 305, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vl.č. 3443/B (ďalej len „DSS“). Depozitárom Fondu je Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36 854 140.

#### 2. Komu je Fond určený

- 2.1 Fond je určený sporiteľom, ktorí za cenu možného vyššieho zhodnotenia investícií sú ochotní podstúpiť **vyššiu** mieru rizika.
- 2.2 Majetok vo Fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku DSS a od majetku v iných dôchodkových fondov.
- 2.3 Dôchodková jednotka vyjadruje podiel Sporiteľa na majetku Fondu. Vyjadruje sa v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky sa určí, ako podiel čistej hodnoty majetku vo Fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov Fondu v deň výpočtu.
- 2.4 DSS počíta čistú hodnotu majetku vo Fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň a zverejňuje ich na webovom sídle [www.dsspabk.sk](http://www.dsspabk.sk).
- 2.5 Hodnoty akciových investícií v majetku Fondu, ktoré kopíruje vývoj indexov referenčnej hodnoty, môžu rásť aj klesať, čo má vplyv na rast alebo pokles dôchodkovej jednotky vo Fonde.

#### 3. Investičná stratégia

- 3.1. Investičnou stratégiou Fondu je kopírovanie výkonnosti referenčnej hodnoty Fondu, ktorá je tvorená akciovým indexom Goldman Sachs Equity Factor Index World Net Total Return USD (Bloomberg ticker – GSRPEXWN Index, tvorca Goldman Sachs. Údaje o akciovom indexe Goldman Sachs Equity Factor Index World Net Total Return USD sú zverejnené na <https://www.sourceetf.com/product/source-goldman-sachs-equity-factor-index-world-ucits-etf/index-components>.
- 3.2. Zhodnotenie dôchodkovej jednotky DSS zabezpečuje najmä investovaním do kapitálových cenných papierov a iných finančných nástrojov, vývoj hodnôt ktorých kopíruje vývoj indexov referenčnej hodnoty., t.j. GSRPEXWN index.
- 3.3. Tvorca indexu Goldman Sachs uvedeného v ods. 3.1. (i) nie je majetkovo ani personálne prepojený s DSS. (ii) nezodpovedá za hospodárenie Fondu a výkonnosť Fondu, (iii) nie je zodpovedný za dáta obsiahnuté v indexe uvedenom v ods. 3.1, (iv) nezodpovedá DSS ani sporiteľom Fondu za akékoľvek škody, ktoré vzniknú na majetku Fondu z dôvodu používania indexu uvedenom v ods. 3.1, (v) nezodpovedá sporiteľom, ktorí si zvolili Fond, že Fond je pre nich vhodný.
- 3.4. V majetku Fondu môžu byť akciové investície zastúpené až do výšky 100% čistej hodnoty majetku Fondu. Peňažné investície môžu byť zastúpené až do výšky 60 % čistej hodnoty majetku Fondu.
- 3.5. Peňažné prostriedky vo Fonde, investuje DSS v súlade so Zákonom a štatútom Fondu. Ďalšie náležitosti investičnej stratégie sú uvedené v štatúte Fondu. Výnosy z majetku vo Fonde sa reinvestujú.
- 3.6. Akékoľvek poplatky, vrátane spôsobu ich výpočtu sú uvedené v štatúte Fondu.

#### 4. Rizikový profil Fondu

- 4.1. Rizikový profil Fondu je v dôsledku rizík, ktorým je majetok vo Fonde vystavený, **vysoký**. Fond nie je garantovaný a DSS nie je povinná dopĺňať majetok do Fondu v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky.
- 4.2. Hodnotu majetku vo Fonde významne ovplyvňujú najmä výkyvy cien akciových investícií v súvislosti s ekonomickou situáciou jednotlivých emitentov, ako aj ekonomický vývoj príslušných krajín a pohyby na príslušných devízových trhoch.
- 4.3. DSS používa na meranie (výpočet) trhového rizika v majetku vo Fonde metodiku prístupu hodnoty v riziku.

- 4.4. DSS riadi riziko týkajúce sa derivátov ako dodatočné riziko a pákový efekt, prostredníctvom identifikácie, merania a sledovania rizika využívajúc metódy a postupy záväzkového prístupu, pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa Zákona a štatútu Fondu.
- 4.5. Opis jednotlivých druhov rizík, ktorým je majetok vo Fonde vystavený a spôsob riadenia týchto rizík, je uvedený v štatúte Fondu.
- 4.6. DSS upozorňuje na skutočnosť, že vzhľadom na zloženie majetku vo Fonde, alebo v dôsledku postupov riadenia investícií využívaných DSS, ako aj vplyvom pohybov na finančnom trhu, je možné očakávať kolísanie čistej hodnoty majetku vo Fonde. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov.

## **5. Záverečné ustanovenia**

- 5.1. Informačný prospekt Fondu spolu so štatútom Fondu sú priložené k Zmluve o starobnom dôchodkovom sporení.
- 5.2. Informačný prospekt Fondu, štatút Fondu a správy o hospodárení s majetkom Fondu je možné získať na [www.dsspabk.sk](http://www.dsspabk.sk) a/alebo na požiadanie v sídle DSS.
- 5.3. Informačný prospekt Fondu bol schválený predstavenstvom dňa 10.11.2016, ktoré vyhlasuje, že všetky skutočnosti uvedené v tomto informačnom prospekte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Informačný prospekt nadobúda účinnosť dňa 24.11.2016.

.....  
Mgr. Jaroslav Pilát  
predseda predstavenstva

.....  
Ing. Vladimír Salkovič  
člen predstavenstva

## INFORMAČNÝ PROSPEKT

### Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., akciový negarantovaný d.f. PROSPERITA

#### 1. Všeobecné ustanovenia

1.1 PROSPERITA je akciový negarantovaný fond Dôchodkovej správcovskej spoločnosti Poštovej banky, d.s.s., a.s. (ďalej len „Fond“ alebo „DF“), bol vytvorený dňa 22.03.2015. Správcom Fondu je Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO 35 904 305, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vl.č. 3443/B (ďalej len „DSS“). Depozitárom Fondu je Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36 854 140.

#### 2. Komu je Fond určený

- 2.1 Fond je určený sporiteľom, ktorí preferujú vyššie zhodnotenie svojich prostriedkov sporenia pri vysokej miere rizika, ktorá vyplýva z formy investovania majetku Fondu do investičných nástrojov, do ktorých investovanie predpokladá zvýšené riziko.
- 2.2 Majetok vo Fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku DSS a od majetku v iných dôchodkových fondov.
- 2.3 Dôchodková jednotka vyjadruje podiel Sporiteľa na majetku Fondu. Vyjadruje sa v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky sa určí, ako podiel čistej hodnoty majetku vo Fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov Fondu v deň výpočtu.
- 2.4 DSS počíta čistú hodnotu majetku vo Fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň a zverejňuje ich na webovom sídle [www.dsspabk.sk](http://www.dsspabk.sk).

#### 3. Investičná stratégia

- 3.1 Investičnou stratégiou Fondu je dosahovanie maximálneho zhodnotenia hodnoty dôchodkovej jednotky akumuláciou výnosov z úročených finančných nástrojov, výnosov z kapitálových cenných papierov prostredníctvom dividend a kapitálového zhodnotenia výnosov z otvorených podielových fondov, cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania a z finančných nástrojov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov. .
- 3.2 Zhodnotenie dôchodkovej jednotky DSS zabezpečuje investovaním do akciových, dlhopisových a peňažných investícií ako aj do finančných derivátov a finančných nástrojov obsahujúcich deriváty určené na obmedzenie rizika a derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne drahý kov alebo derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne index drahých kovov v rozsahu určenom zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení (ďalej len „Zákon“).
- 3.3 V majetku Fondu môžu byť akciové investície zastúpené až do výšky 100 % čistej hodnoty majetku Fondu. Dlhopisové investície v prípade nepriaznivého vývoja na akciových a komoditných trhoch alebo keď je to efektívne a primerané vzhľadom na dosiahnutie cieľov investičnej stratégie môžu byť až do výšky 80% čistej hodnoty majetku Fondu. Peňažné investície v prípade nepriaznivého vývoja na akciových, dlhopisových alebo komoditných trhoch alebo keď je to efektívne a primerané vzhľadom na dosiahnutie cieľov investičnej stratégie môžu byť zastúpené až do výšky 80 %čistej hodnoty majetku Fondu. Dlhopisové a peňažné investície môžu tvoriť maximálne 80% čistej hodnoty majetku Fondu.
- 3.4 Majetok vo Fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 80% čistej hodnoty majetku Fondu.
- 3.5 Peňažné prostriedky vo Fonde, investuje DSS v súlade so Zákonom a štatútom Fondu. Ďalšie náležitosti investičnej stratégie sú uvedené v štatúte Fondu. Výnosy z majetku vo Fonde sa reinvestujú.
- 3.6 Akékoľvek poplatky, vrátane spôsobu ich výpočtu sú uvedené v štatúte Fondu.

#### 4. Rizikový profil Fondu

- 4.1 Rizikový profil Fondu v dôsledku rizík, ktorým je majetok vo Fonde vystavený, je **vysoký**. Fond nie je garantovaný a DSS nie je povinná dopĺňať majetok do Fondu v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky.

- 4.2 Hodnotu majetku vo Fonde významne ovplyvňujú najmä výkyvy cien akciových, dlhopisových a peňažných investícií v súvislosti s ekonomickou situáciou jednotlivých emitentov, ako aj ekonomický vývoj príslušných krajín a pohyby na príslušných devízových trhoch.
- 4.3 DSS používa na meranie (výpočet) trhového rizika v majetku vo Fonde metodiku prístupu hodnoty v riziku.
- 4.4 DSS riadi riziko týkajúce sa derivátov ako dodatočné riziko a pákový efekt, prostredníctvom identifikácie, merania a sledovania rizika využívajúc metódy a postupy záväzkového prístupu, pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa Zákona a štatútu Fondu.
- 4.5 Opis jednotlivých druhov rizík, ktorým je majetok vo Fonde vystavený a spôsob riadenia týchto rizík, je uvedený v štatúte Fondu.
- 4.6 DSS upozorňuje na skutočnosť, že vzhľadom na zloženie majetku vo Fonde, alebo v dôsledku postupov riadenia investícií využívaných DSS, ako aj vplyvom pohybov na finančnom trhu, je možné očakávať kolísanie čistej hodnoty majetku vo Fonde. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov.

## **5. Záverečné ustanovenia**

- 5.1 Informačný prospekt Fondu spolu so štatútom Fondu sú priložené k Zmluve o starobnom dôchodkovom sporení.
- 5.2 Informačný prospekt Fondu, štatút Fondu a správy o hospodárení s majetkom Fondu je možné získať na [www.dsspabk.sk](http://www.dsspabk.sk) a/alebo na požiadanie v sídle DSS.
- 5.3 Informačný prospekt Fondu bol schválený predstavenstvom, ktoré vyhlasuje, že všetky skutočnosti uvedené v tomto informačnom prospekte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Informačný prospekt nadobúda účinnosť dňa **09.07.2016**.

V Bratislave, dňa 19.04.2016

.....  
Mgr. Jaroslav Pilát  
člen predstavenstva

.....  
Ing. Vladimír Salkovič  
člen predstavenstva

## INFORMAČNÝ PROSPEKT

### Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., dlhopisový garantovaný d.f. STABILITA

#### 1. Všeobecné ustanovenia

1.1 Stabilita je dlhopisový garantovaný fond Dôchodkovej správcovskej spoločnosti Poštovej banky, d.s.s., a.s. (ďalej len „Fond“ alebo „DF“), bol vytvorený dňa 22.03.2005. Správcom Fondu je Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO 35 904 305, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vl.č. 3443/B (ďalej len „DSS“). Depozitárom Fondu je Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36 854 140.

#### 2. Komu je Fond určený

- 2.1. Fond je určený sporiteľom, ktorí preferujú istotu sporenia, spojenú s garanciami DSS. Sporenie v tomto fonde môže priniesť nižší výnos, ktorý vyplýva z formy investovania do investičných nástrojov, do ktorých investovanie prináša najmenšie známe riziko. Hodnotu majetku fondu významne ovplyvňujú najmä výkyvy cien peňažných, dlhopisových v súvislosti s ekonomickou situáciou jednotlivých emitentov, ako aj ekonomický vývoj príslušných krajín.
- 2.2. Majetok vo Fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku DSS a od majetku v iných dôchodkových fondov.
- 2.3. Dôchodková jednotka vyjadruje podiel Sporiteľa na majetku Fondu. Vyjadruje sa v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky sa určí, ako podiel čistej hodnoty majetku vo Fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov Fondu v deň výpočtu.
- 2.4. DSS počíta čistú hodnotu majetku vo Fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň a zverejňuje ich na webovom sídle [www.dsspabk.sk](http://www.dsspabk.sk).

#### 3. Investičná stratégia

- 3.1 Investičnou stratégiou Fondu je dosahovanie maximálneho zhodnotenia hodnoty dôchodkovej jednotky v sledovanom období podľa zákona pri súčasnej minimalizácii rizika investičných nástrojov v majetku fondu, ktorý sa bude dosahovať predovšetkým akumuláciou výnosov z úročených finančných nástrojov a riadením durácie a citlivosti na kreditné riziko týchto finančných nástrojov.
- 3.2 Zhodnotenie dôchodkovej jednotky DSS zabezpečuje investovaním do dlhopisových a peňažných investícií, ako aj do finančných derivátov v rozsahu určenom zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení (ďalej len „Zákon“). Majetok vo Fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 5% čistej hodnoty majetku Fondu.
- 3.3 V majetku Fondu môžu byť dlhopisové investície zastúpené až do výšky 100% čistej hodnoty majetku Fondu.
- 3.4 V majetku Fondu môžu byť peňažné investície zastúpené až do výšky 100% čistej hodnoty majetku Fondu.
- 3.5 Ďalšie náležitosti investičnej stratégie sú uvedené v štatúte Fondu. Výnosy z majetku vo Fonde sa reinvestujú.
- 3.6 Akékoľvek poplatky, vrátane spôsobu ich výpočtu sú uvedené v štatúte Fondu.

#### 4. Rizikový profil Fondu a Povinnosť doplniť majetok Fondu

- 4.1 Rizikový profil Fondu je v dôsledku rizík, ktorým je majetok vo Fonde vystavený **je mierny**. Fond je garantovaný a DSS je povinná doplniť majetok do Fondu v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky.
- 4.2 Ak vo Fonde v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, DSS je povinná v prvý pracovný deň bezprostredne nasledujúci po poslednom dni sledovaného obdobia doplniť hodnotu majetku vo Fonde z majetku DSS vo výške absolútnej hodnoty súčiny poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky a priemernej čistej hodnoty majetku vo Fonde za sledované obdobie. Sledované obdobie je desať po sebe nasledujúcich kalendárnych rokov, pričom sledované obdobie začína plynúť vždy, 1. januára kalendárneho roka.

- 4.3 Hodnotu majetku vo Fonde významne ovplyvňujú najmä výkyvy cien dlhopisových a peňažných investícií v súvislosti s ekonomickou situáciou jednotlivých emitentov, ako aj ekonomický vývoj príslušných krajín a pohyby na príslušných devízových trhoch.
- 4.4 DSS používa na meranie (výpočet) trhového rizika v majetku vo Fonde metodiku prístupu hodnoty v riziku.
- 4.5 Opis jednotlivých druhov rizík, ktorým je majetok vo Fonde vystavený a spôsob riadenia týchto rizík, je uvedený v štatúte Fondu.
- 4.6 DSS upozorňuje na skutočnosť, že vzhľadom na zloženie majetku vo Fonde, alebo v dôsledku postupov riadenia investícií využívaných DSS, ako aj vplyvom pohybov na finančnom trhu, je možné očakávať kolísanie čistej hodnoty majetku vo Fonde. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov.

## **5. Záverečné ustanovenia**

- 5.1 Informačný prospekt Fondu spolu so štatútom Fondu sú priložené k Zmluve o starobnom dôchodkovom sporení.
- 5.2 Informačný prospekt Fondu, štatút Fondu a správy o hospodárení s majetkom Fondu je možné získať na [www.dsspabk.sk](http://www.dsspabk.sk) a/alebo na požiadanie v sídle DSS.
- 5.3 Rozhodnutím NBS č. ODT- 11803/2016-1, zo dňa 14.11. 2016 bol udelený predchádzajúci súhlas na zlúčenie dôchodkových fondov s názvom Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., STABILITA dlhopisový garantovaný d.f, ktorý sa stáva nástupníckym fondom dôchodkového fondu Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný d.f, ktorý zanikol zlúčením.“
- 5.4 Informačný prospekt Fondu bol schválený predstavenstvom, ktoré vyhlasuje, že všetky skutočnosti uvedené v tomto informačnom prospekte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Informačný prospekt nadobúda účinnosť dňa 08.12.2016.

.....  
Mgr. Jaroslav Pilát  
predseda predstavenstva

.....  
Ing. Vladimír Salkovič  
člen predstavenstva