

## 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 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 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 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 účasí 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 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 v jednej banke.

Ide o vklady v bankách alebo v pobočkách zahraničných bánk 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. 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.

6. 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 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. 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 výp-

latnom 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 výplatným 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. Výplatné 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 výplatných doplnkových dôchodkových fondov je proces spojenia majetku vo výplatných doplnkových dôchodkových fondoch, pri ktorom sa majetok vo výplatných doplnkových dôchodkových fondoch, ktorý sa zlučuje, stane majetkom vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde, do ktorého sa zlúčil. Poberatelia dávok sa zlúčením zaniknutého výplatného doplnkového dôchodkového fondu stávajú poberateľmi dávok výplatného doplnkového dôchodkového fondu, do ktorého sa zaniknutý výplatný 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 výplatných 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.

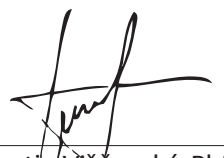
5. Štatút musí byť schválený predstavenstvom spoločnosti. Aktualizované znenie štatútu sa zverejňuje na webovom sídle spoločnosti. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom odo dňa ich zverejnenia na webovom sídle spoločnosti.

## I. Vyhlásenie predstavenstva

Predstavenstvo spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Tento štatút bol schválený predstavenstvom dňa 14. 1. 2019 a zverejnený na webovom sídle spoločnosti dňa 16. 1. 2019. Štatút nadobudol účinnosť dňa 1. 2. 2019.

V Bratislave dňa 14. 1. 2019.

  
Ing. Peter Brudňák  
predseda predstavenstva  
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

  
Mgr. Martin Višnovský, PhD.  
člen predstavenstva  
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.

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

### C. Depozitár doplnkového dôchodkového fondu

1. 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“).
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 indexovom fonde určovaná 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 predstavám 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) 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 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 trhové ceny akcií, trhové 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 obdobiami 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 pásmom. Maximálna modifikovaná dĺžka portfólia dlhových cenných papierov nie je stanovená, pretože úrokové riziko je riadené na úrovni celého portfólia. Maximálna modifikovaná dĺžka 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.

5. 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](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?id=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 spoločnosti 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,
  - podiel na výkone 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 depozitárovi za úschovu a správu cenných papierov z majetku indexového fondu,
  - odplata auditorovi za audit a overenie účtovnej závierky indexového 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**

- 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.



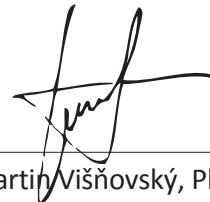
## I. Vyhlásenie predstavenstva

Predstavenstvo spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Tento štatút bol schválený predstavenstvom dňa 9. 6. 2021 a zverejnený na webovom sídle spoločnosti dňa 9. 6. 2021. Štatút nadobudol účinnosť dňa 24. 6. 2021.

V Bratislave dňa 9. 6. 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.

## 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 určená 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, prirážky 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](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 1,20 % 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 na webovom sídle spoločnosti. 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.

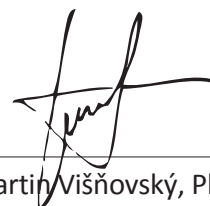
#### I. Vyhlásenie predstavenstva

Predstavenstvo spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Tento štatút bol schválený predstavenstvom dňa 9. 6. 2021 a zverejnený na webovom sídle spoločnosti dňa 9. 6. 2021. Štatút nadobudol účinnosť dňa 24. 6. 2021.

V Bratislave dňa 9. 6. 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.

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

Štatút doplnkového dôchodkového fondu „Rastový 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 „Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.“ (ďalej len „rastový fond“).
2. Povolenie na vytvorenie rastového 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. Rastový fond bol vytvorený dňa 13. 4. 2007 pripísaním prvého príspevku na bežný účet rastového fondu u depozitára.

### B. Doplnková dôchodková spoločnosť

1. Rastový 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 rastovom fonde,
  - c) činnosti patriace pod administráciu:
    - vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
    - vyplácanie dávok,
    - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
    - vedenie účtovníctva rastového fondu,
    - vedenie obchodnej dokumentácie,
    - zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku v rastovom fonde,
    - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v rastovom fonde,
    - vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok v rastovom fonde,
    - určovanie hodnoty majetku v rastovom fonde,
    - rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom v rastovom 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 rastovom fonde,
    - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
    - poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
    - riadenie rizík v rastovom 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 rastového 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 rastovom fonde určovaná v súlade so zákonom a s týmto štatútom,
  - c) kontrolovať dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom v rastovom fonde,
  - d) kontrolovať dodržiavanie ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ako aj tohto štatútu,
  - e) zabezpečovať, aby pri transakciách s majetkom v rastovom fonde bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku v rastovom fonde na princípe platby oproti dodávke,
  - f) kontrolovať výpočet hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky,
  - g) informovať NBS o porušení zákona a iných všeobecne záväzných právnych 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 rastového fondu je dosiahnutie vyššieho zhodnotenia majetku pri vyššej miere rizika. Rastový 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 rastového 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, cena zlata, 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 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 rastovom fonde je vysoká. Hlavnými rizikovými faktormi vo fonde sú trhové ceny akcií, trhové úrokové sadzby, prirážky k úrokovým sadzbám vyjadrujúce úverovú spoľahlivosť emitentov a trhovú cenu zlata. 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.

3. Rastový fond je určený pre klientov s najdlhším horizontom investícií, resp. pre klientov s menšou averziou voči riziku pri investovaní ich prostriedkov. Tento fond aplikuje dynamickú rastovú investičnú stratégiu, cieľom ktorej je dosiahnutie nadpriemerných výnosov v dlhodobom horizonte. Fond z tohto dôvodu podstupuje pri investovaní zvýšenú mieru rizika. Pomerne značný podiel akciových investícií v portfóliu rastového fondu, obvykle v rozmedzí 50 % až 90 % čistej hodnoty majetku rastového fondu, však bude znamenať nielen možnosť vysokých ziskov, ale aj výrazne vyššiu kolísavosť hodnoty rastového fondu s obdobiami s negatívnym výnosom. Táto časť portfólia rastového fondu je 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 rastového fondu je široko diverzifikovaná, investovaná primárne do titulov v rozvinutých krajinách USA, Európskej únie a do titulov z rozvíjajúcich sa trhov.
4. Časť majetku rastového fondu je 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 pásmom. 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. Investície do pevne úročených aktív vrátane vkladov na vkladových účtoch tvoria obvykle do 60 % čistej hodnoty majetku rastového fondu. Maximálna modifikovaná dĺžka portfólia dlhových cenných papierov nie je stanovená, pretože úrokové riziko je riadené na úrovni celého portfólia. Maximálna modifikovaná dĺžka celého portfólia je stanovená relatívne, 2 roky od úrovne dĺžky benchmarku.



5. Ďalej môže byť časť portfólia investovaná do:
- akumulácií na bežných účtoch; obvykle medzi 0 až 20 % čistej hodnoty majetku fondu,
  - akumulácií 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.
6. V prípade potreby je časť portfólia investovaná do finančných derivátov na účely zabezpečenia majetku rastového 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 rastového fondu nie sú nakupované deriváty s pákovým efektom.
7. Časť majetku rastového fondu môže byť investovaná do cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie indexu ceny zlata. Táto zložka aktív tvorí obvykle 0 % až 15 % čistej hodnoty majetku rastového fondu.
8. Rastový 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.
9. Investičná stratégia bude vykonávaná kombináciou strategickej alokácie aktív, výberu akciových titulov, výberu štátnych a firemných dlhopisov, riadením durácie portfólia, diverzifikácie a používania zabezpečovacích finančných derivátov.
10. 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.
11. Cieľom investičnej stratégie rastového 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:

#### **7,5 % 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.

#### **5 % Bloomberg Barclays Slovakia Govt Index**

<https://www.bloombergindices.com>

Index meria výkon slovenských štátnych dlhopisov.

#### **5 % Bofa Euro Poland Sovereign Index**

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

Index meria výkonnosť poľských štátnych dlhopisov vydaných v EUR.

#### **7,5 % Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Index**

<https://www.bloombergindices.com>

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

#### **35 % S&P500**

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

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

#### **18 % Eurostoxx 50**

[http://www.stoxx.com/indices/index\\_information.html?symbol=sx5t](http://www.stoxx.com/indices/index_information.html?symbol=sx5t)

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

#### **7 % Central Europe Total Return**

<http://en.indices.cc/indices/details/tec/>

Index meria výkon najlikvidnejších akcií obchodovaných na burzách cenných papierov v Prahe, Budapešti a Varšave.

#### **10 % 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.

## 5 % LBMA Gold Price Index

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

Index meria výkon ceny zlata.

Časť benchmarku rastového fondu tvoria ukazovatele výkonu štátnych dlhopisov a podnikových dlhopisov, ktoré sú vystavené najmä riziku zo zmien trhových úrokových sadziieb 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 rastovom 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 rastového fondu je kalendárny rok.
2. Majetok v rastovom 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. Rastovému 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 rastového fondu. Odplata za správu rastového fondu za jeden rok správy rastového fondu nesmie presiahnuť 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v rastovom fonde.
5. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za zhodnotenie majetku v rastovom fonde. Odplata za zhodnotenie majetku v rastovom fonde nesmie presiahnuť 10 %. Odplata za zhodnotenie majetku v rastovom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca, ktorý tvorí prílohu zákona. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku v rastovom 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 rastovom fonde uhrádzať len:
  - a) dane v zmysle platných právnych predpisov vzťahujúce sa na majetok v rastovom fonde,
  - b) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku v rastovom fonde k celkovému majetku spravovanému spoločnosťou,
  - c) poplatky za vyrovnanie obchodov súvisiacich s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku rastového fondu,
  - d) bankové poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov pre rastový fond,
  - e) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi súvisiace s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku rastového fondu,
  - f) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára za úschovu a správu cenných papierov z majetku rastového fondu,
  - g) odplata audítorovi za audit a overenie účtovnej závierky rastového 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 rastovom 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 rastovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v rastovom fonde a jeho záväzkami. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky rastového fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v rastovom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov v rastovom fonde v deň výpočtu. Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka na majetku v rastovom 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 rastovom 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 rastovom 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.
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 9. 6. 2021 a zverejnený na webovom sídle spoločnosti dňa 9. 6. 2021. Štatút nadobudol účinnosť dňa 24. 6. 2021.

V Bratislave dňa 9. 6. 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.

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

Štatút doplnkového dôchodkového fondu „Vyvážený 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 „Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.“ (ďalej len „vyvážený fond“).
2. Povolenie na vytvorenie vyváženého 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. Vyvážený 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 poistencom doplnkového dôchodkového poistenia na bežný účet vyváženého fondu u depozitára, majetkový účet vyváženého fondu vedený u člena Centrálného depozitára alebo na majetkový účet vyváženého fondu vedený u depozitára, na ktorom sú vedené zahraničné cenné papiere.

### B. Doplnková dôchodková spoločnosť

1. Vyvážený 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 vyváženom fonde,
  - c) činnosti patriace pod administráciu:
    - vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
    - vyplácanie dávok,
    - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
    - vedenie účtovníctva vyváženého fondu,
    - vedenie obchodnej dokumentácie,
    - zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku vo vyváženom fonde,
    - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo vyváženom fonde,
    - vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok vo vyváženom fonde,
    - určovanie hodnoty majetku vo vyváženom fonde,
    - rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom vo vyváženom 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 vyváženom fonde,
    - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
    - poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
    - riadenie rizík vo vyváženom 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 vyváženého 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 vo vyváženom fonde určená v súlade so zákonom a s týmto štatútom,
  - c) kontrolovať dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom vo vyváženom fonde,
  - d) kontrolovať dodržiavanie ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právných predpisov, ako aj tohto štatútu,
  - e) zabezpečovať, aby pri transakciách s majetkom vo vyváženom fonde bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku vo vyváženom 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.

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 vyváženého fondu je dosiahnutie stabilného zhodnotenia majetku pri strednej miere rizika. Vyvážený 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 vyváženého 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 vo vyváženom fonde je stredná. Hlavnými rizikovými faktormi vo fonde sú trhové úrokové sadzby, prirážky 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 ohraničuje riziko koncentrácie v majetku fondu, operačné riziko je obmedzené nastavením investičných procesov pri správe fondu.

3. Vyvážený fond aplikuje umiernenú investičnú stratégiu. Táto investičná stratégia spočíva najmä v investíciách 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 účasťami 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 pásmom. 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 účasti subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového indexu. Pevne úročené investičné nástroje vrátane vkladov na vkladových účtoch obvykle tvoria minimálne 30 % čistej hodnoty majetku vyváženého fondu a môžu tvoriť až 100 % čistej hodnoty majetku vyváženého 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 roky od úrovne durácie benchmarku.
4. Časť portfólia vyváženého fondu môže byť investovaná do akcií priamo alebo sprostredkované pomocou cenných papierov alebo majetkových účasti 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 50 % čistej hodnoty majetku vyváženého 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.

6. V prípade potreby je časť portfólia investovaná do finančných derivátov na účely zabezpečenia majetku vyváženého 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 vyváženého fondu nie sú nakupované deriváty s pákovým efektom.

7. Časť majetku vyváženého fondu môže byť investovaná do cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie indexu ceny zlata. Táto zložka aktív tvorí obvykle 0 % až 15 % čistej hodnoty majetku vyváženého fondu.

8. Vyvážený 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 45 % 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.

9. Investičná stratégia bude vykonávaná kombináciou strategickej alokácie aktív, výberu akciových titulov, výberu štátnych a firemných dlhopisov, riadením durácie portfólia, diverzifikácie a používania zabezpečovacích finančných derivátov.

10. 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.

11. Cieľom investičnej stratégie vyváženého 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:

#### **20 % 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.

#### **5 % Bloomberg Barclays Slovakia Govt Index**

<https://www.bloombergindices.com>

Index meria výkon slovenských štátnych dlhopisov.

#### **5 % Bofa Euro Poland Sovereign Index**

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

Index meria výkonnosť poľských štátnych dlhopisov vydaných v EUR.

#### **20 % Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Index**

<https://www.bloombergindices.com>

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

#### **10 % 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.

#### **18 % S&P500**

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

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

#### **11 % Eurostoxx 50**

[http://www.stoxx.com/indices/index\\_information.html?symbol=sx5t](http://www.stoxx.com/indices/index_information.html?symbol=sx5t)

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

## 6 % 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.

## 5 % LBMA Gold Price Index

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

Index meria výkon ceny zlata.

Časť benchmarku vyváženého 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 vo vyváženom 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 vyváženého fondu je kalendárny rok.
2. Majetok vo vyváženom 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. Vyváženému fonde 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 vyváženého fondu. Odplata za správu vyváženého fondu za jeden rok správy vyváženého fondu nesmie presiahnuť 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo vyváženom fonde.
5. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde. Odplata za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde nesmie presiahnuť 10 %. Odplata za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca, ktorý tvorí prílohu zákona. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo vyváženom 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 vo vyváženom fonde uhrádzať len:
  - a) dane v zmysle platných právnych predpisov vzťahujúce sa na majetok vo vyváženom fonde,
  - b) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku vo vyváženom fonde k celkovému majetku spravovanému spoločnosťou,
  - c) poplatky za vyrovnanie obchodov súvisiacich s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku vyváženého fondu,
  - d) bankové poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov pre vyvážený fond,
  - e) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi súvisiace s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku vyváženého fondu,
  - f) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára za úschovu a správu cenných papierov z majetku vyváženého fondu,
  - g) odplata audítorovi za audit a overenie účtovnej závierky vyváženého 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 vyváženom 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 vo vyváženom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku vo vyváženom fonde a jeho záväzkami. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky vyváženého fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku vo vyváženom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov vo vyváženom fonde v deň výpočtu. Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka na majetku vo vyváženom 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 vo vyváženom 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 vyváženom 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.
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.

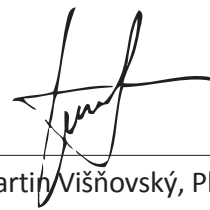
## I. Vyhlásenie predstavenstva

Predstavenstvo spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Tento štatút bol schválený predstavenstvom dňa 9. 6. 2021 a zverejnený na webovom sídle spoločnosti dňa 9. 6. 2021. Štatút nadobudol účinnosť dňa 24. 6. 2021.

V Bratislave dňa 9. 6. 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.