

## Výnosy fondov a trhový podiel

## Zhodnotenie fondov doplnkových dôchodkových spoločností od 1.1.2009 do 31.5.2009 v percentách

	Vyvážený fond	Rastový fond	Konzervatívny fond	Zaistený fond	Výplatný fond
ING Tatry-Sympatia	0,75	2,04	0,89		-1,29
DDS Tatra banky	0,87	4,11	-0,07	-2,21	-0,20
AXA	-0,10	-0,22			-1,02
Stabilita	1,81				0,24
AEGON	-0,96				

## Trhový podiel AuM k 31.5.2009

	ING T-S	DDS Tatra banky	AXA	Stabilita	AEGON
AuM v mil. EUR	375,0	278,2	128,6	187,2	1,5
Trhový podiel	38,6 %	28,7 %	13,2 %	19,3 %	0,2 %

## Vývoj situácie na finančných trhoch a ich vplyv na výkonnosť doplnkových dôchodkových fondov ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. v roku 2008

Rok 2008 bol pre investorov jedným z najťažších v celej histórii investovania. Boli sme svedkami poklesu cien naprieč všetkými triedami aktív (akcie, dlhopisy, komodity, drahé kovy, nehnuteľnosti) a naprieč všetkými regiónmi.

V septembri a októbri 2008 sme zaznamenali výrazné prepady na akciových trhoch a možno hovoriť o jednej z historicky najvyšších denných volatilit cien akcií. Tento vývoj bol pre mnohých investorov prekvapením a šokom, keďže títo si počas viacerých predchádzajúcich rokov zvykli na rast cien ich aktív. Obrat vývoja k horšiemu bol spôsobený viacerými faktormi: pokles cien rizikových aktív a nehnuteľností v USA, Veľkej Británii, Španielsku či Írsku mal za následok obavu investorov o stabilitu finančného sektora, ktorá sa neskôr naplnila

(krach Lehman Brothers a islandských bánk, čo malo za následok krízu likvidity a dôvery); nestabilná geopolitická situácia na Blízkom Východe a Ázii a následný pokles ekonomickej aktivity synchronizovane na celom svete. Dôsledkom bol výrazný rast averzie investorov k riziku a už spomínaný pokles cien takmer všetkých rizikových investičných nástrojov.

Slovensko sa v tejto situácii pripravovalo na vstup do eurozóny. Najviac pozornosti sa venovalo splneniu inflačného kritéria a verejným výdavkom. Harmonizovaná inflácia a verejné výdavky boli udržané na prijateľnej úrovni, čím kritéria na vstup do eurozóny boli splnené.

S hrdosťou konštatujeme, že v takto náročných podmienkach na finančných trhoch sa do výkonnosti doplnkových dôchodkových fondov

spravovaných ING Tatry-Sympatia, d.d.s., a.s. nepriaznivá situácia nepremietla vďaka zvolenej konzervatívnej investičnej stratégii až takou silou ako napr. pri podielových fondoch. Včasným presunutím prostriedkov z akciovej zložky v portfóliách doplnkových dôchodkových fondov do bezpečnejších inštrumentov bola dosiahnutá čiastočná ochrana prostriedkov klientov pred ich znehodnotením. I vďaka tomuto vysoko zodpovednému prístupu investičných manažérov sa za rok 2008 podarilo dosiahnuť v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch s konzervatívnou a vyváženou investičnou stratégiou najlepšie zhodnotenie na trhu doplnkového dôchodkového sporenia, pri porovnaní s relevantnými fondmi spravovanými konkurenčnými doplnkovými dôchodkovými spoločnosťami.

## Zhodnotenie fondov doplnkových dôchodkových spoločností za rok 2008 v percentách

	Vyvážený fond	Rastový fond	Konzervatívny fond	Výplatný fond
ING Tatry-Sympatia	0,31	-16,95	2,89	1,14
DDS Tatra banky	-2,96	-20,92	-10,86	1,50
AXA	-3,59	-2,99		-1,03
Stabilita	-2,33			1,51
AEGON			1,74	

## Vy sa pýtate, my odpovedáme

V pravidelnej rubrike Vy sa pýtate, my odpovedáme Vám budeme prinášať najčastejšie kladené otázky a odpovede týkajúce sa doplnkového dôchodkového sporenia (DDS).



### › Zamestnávateľ

#### 1. Chceme zmeniť výšku príspevku zamestnávateľa, čo musíme urobiť?

Pokiaľ zamestnávateľ plánuje zmeniť výšku príspevku, je potrebné, aby napísal žiadosť o prípravu dodatku k Zamestnávateľskej zmluve, kde oznámi zmenenú výšku príspevku a dátum účinnosti zmeny. Žiadosť je potrebné doručiť na adresu: Zuzana Redhammerová, ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava.

#### 2. V súvislosti s hospodárskou krízou sme nútení znížiť náklady spoločnosti. Aká je minimálna výška príspevku zamestnávateľa stanovená Vašou spoločnosťou?

Naša spoločnosť nestanovuje minimálnu, resp. maximálnu výšku príspevkov zamestnávateľa. Určenie výšky príspevkov za zamestnávateľa je predmetom úpravy zamestnávateľskej zmluvy. Avšak v prípade príspevkov za zamestnancov vykonávajúcí „rizikové práce“ je ich minimálna výška stanovená priamo zákonom č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení v platnom znení (ďalej len „zákon“) na 2 % z vymeriavacieho základu takéhoto zamestnanca.

#### 3. Uzatvorili sme zamestnávateľskú zmluvu s účinnosťou k 1. 6. 2009. Kedy sme povinní odvieť prvý príspevok?

Prvú platbu zrealizujete za mesiac jún v deň, ktorý ste uviedli v zamestnávateľskej zmluve ako deň zaslania rozpisu platieb (tento termín je väčšinou totožný s termínom určeným na výplatu miezd).

Máte aj Vy nejasnosti alebo otázky týkajúce sa DDS? Neváhajte a napíšte nám prostredníctvom Kontaktného formuláru na našej internetovej stránke [www.ing-tatry-sympatia.sk/ddp-sk/kontaktne-centrum/kontaktny-formular](http://www.ing-tatry-sympatia.sk/ddp-sk/kontaktne-centrum/kontaktny-formular).

### › Zamestnanec

#### 1. Odchádzam na materskú dovolenku (resp. skončil som pracovný pomer) a chcel by som pokračovať v platení svojich príspevkov individuálne. Je to možné?

Áno. Platbu realizujte na bankový účet pre jednotlivý fond, ktorý ste si zvolili v účastníckej zmluve s použitím nižšie uvedených symbolov platby:

č.ú.: 0000157454/0200

– pre konzervatívny fond,

č.ú.: 1169393756/0200 – pre vyvážený fond

č.ú.: 0000165454/0200 – pre rastový fond.

Platobné symboly:

Variabilný symbol („VS“) – číslo účastníckej zmluvy

Konštantný symbol („KS“) – 0558

Špecifické symbol („ŠS“) – rodné číslo

účastníka bez lomítka

#### 2. Chcel by som si zmeniť oprávnené osoby, ktoré som si pôvodne určil. Akým spôsobom môžem oznámiť túto zmenu?

Na internetovej stránke spoločnosti [www.ing-tatry-sympatia.sk](http://www.ing-tatry-sympatia.sk) v sekcii „tlačivá“ nájdete tlačivo „Oznámenie o zmene / určení osôb s nárokom na pozostalostný dôchodok“. Vyplnené tlačivo s Vaším overeným podpisom je potrebné odovzdať na príslušnom pracovisku ING, resp. zaslať do sídla spoločnosti poštou.

#### 3. Zmenil som zamestnávateľa. Som povinný oznámiť túto zmenu? Bude mi môcť môj nový zamestnávateľ prispievať na moju existujúcu účastnícku zmluvu?

V prípade zmeny zamestnávateľa nie je potrebné, aby účastník uzatváral novú účastnícku zmluvu, teda nový zamestnávateľ mu môže prispievať aj na „pôvodnú“ účastnícku zmluvu, pokiaľ má tento zamestnávateľ uzatvorenú s ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. zamestnávateľskú zmluvu. Čo sa týka oznamovacej povinnosti, v zmysle účastníckej zmluvy je účastník povinný oznamovať ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. všetky zmeny v údajoch uvedených v zmluve, teda i zmeny týkajúce sa údajov o zamestnávateľovi.

## List zamestnávateľom – ako posilať príspevky

Naším cieľom je stále zlepšovanie našich služieb a v rámci tejto snahy by sme radi urýchlili pripisovanie príspevkov klientov na ich osobné účty. V záujme urýchlania priradovania priebežne zasielame všetkým zamestnávateľom list, ktorý obsahuje dôležité informácie pre automatizáciu tohto procesu.

### Cieľom listu je najmä:

1. znížiť počet chýb v rozpisoch zapríčinených rozdielmi v evidencii účastníkov u nás a u zamestnávateľa, ako aj oboznámenie zamestnávateľa s číslami účastníckych zmlúv,
2. dosiahnuť, aby zamestnávateľ správne odvádzal príspevky do jednotlivých fondov, teda aby platby príspevkov kopírovali rozdelenie klientov do jednotlivých fondov,
3. pripomenúť zamestnávateľovi, že rozpis je možné posilať aj mailom a že takýto spôsob komunikácie urýchlí jeho aj našu činnosť.

List obsahuje všeobecné informácie o správnom spôsobe zasielania príspevkov a zoznam všetkých účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia daného zamestnávateľa v tvare, ktorý by mal byť na rozpise s upozornením na chybné riadky jeho rozpisu. Detaily na zasielanie rozpisov nájdete aj na našej internetovej stránke [www.ing-tatry-sympatia.sk/ddp-sk/sub-menu/tlaciva](http://www.ing-tatry-sympatia.sk/ddp-sk/sub-menu/tlaciva).

## Súťaž o F1 darčekový balíček

Štvrtročník je určený Vám, našim klientom a partnerom, dajte nám vedieť, čo Vás zaujíma, aké témy by ste uvítali v eNEWSLETTERi ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. a získajte balíček s F1 predmetmi od ING. Vaše návrhy na články, pravidelné rubriky či zaujímavé témy nám posilaťte na e-mailovú adresu [ingtatrysypatia@ing.sk](mailto:ingtatrysypatia@ing.sk) do 31. 7. 2009. Zo všetkých návrhov vylosujeme jedného výhercu, ktorý získa F1 darčekový balíček.