

## ŠTATÚT doplnkového dôchodkového fondu

Rastový príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

### A. Doplnkový dôchodkový fond

- Názov doplnkového dôchodkového fondu je Rastový príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. (ďalej len „rastový fond“).
- Rastový fond je vytvorený na dobu neurčitú.
- Rastový fond nemá právnu subjektivitu. Majetok v rastovom fonde nie je súčasťou majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.
- Majetok v rastovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré doplnková dôchodková spoločnosť spravuje.
- Rastový fond vzniká dňom pripísania prvého príspevku na bežný účet rastového fondu u depozitára.

### B. Doplnková dôchodková spoločnosť

- Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. (ďalej len „spoločnosť“) so sídlom Trnavská cesta č. 50/B, 821 02 Bratislava, IČO: 35 976 853, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č.: 3799/B.
- Spoločnosť vykonáva svoju činnosť v zmysle zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) na základe povolenia na vznik a činnosť udeleného Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS“) č. UDK – 001/2006/PDDS. Spoločnosť bola založená na dobu neurčitú.
- Pri správe majetku v rastovom fonde sa spoločnosť riadi ustanoveniami zákona, inými všeobecne záväznými právnymi predpismi a štatútom rastového fondu.

### C. Obchodné meno a sídlo depozitára

- Depozitárom rastového fondu je Všeobecná úverová banka, a.s., zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 341/B, so sídlom Mlynské Nivy 1, 829 90 Bratislava, ktorej bolo rozhodnutím NBS udelené povolenie na výkon činnosti depozitára.
- Výška odplaty za výkon činnosti depozitára v zmysle zmluvy s ním zatvorenej je 0,03 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom fonde.

### D. Výška odplatí doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

- Spoločnosť má nárok na:
  - odplatu za správu rastového fondu,
  - odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
  - odplatu za odstúpné.
- Odplata za správu rastového fondu za jeden rok správy rastového fondu je 3,0 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v rastovom fonde. Na výpočet odplaty za správu rastového fondu sa použijú údaje o čistej hodnote majetku v rastovom fonde za príslušné obdobie.
- Čistá hodnota majetku v rastovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v rastovom fonde a jeho záväzkami. Čistú hodnotu majetku v rastovom fonde je spoločnosť povinná vypočítať každý pracovný deň a oznámiť ju NBS a depozitárovi.
- Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, v období od uzatvorenia účastnickej zmluvy kratšom ako tri roky, je 5,0 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu prestupu.
- Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, v období od uzatvorenia účastnickej zmluvy dlhšom ako tri roky je 1,0% aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu prestupu.
- Odplata za odstúpné je 20 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstúpného.

### E. Zameranie a ciele investičnej stratégie rastového fondu

- 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 však bude znamenať nielen možnosť vysokých ziskov, ale aj výrazne vyššiu kolísavosť hodnoty fondu s obdobiami s negatívnym výnosom. Majetok v rastovom fonde bude investovaný v súlade so zákonom na princípe pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona.
- Majetok v rastovom fonde môže byť investovaný do:
  - prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu prijatých na obchodovanie na finančných trhoch v zmysle § 53 ods. 1 písm. a) zákona,
  - prevoditeľných cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ak sú splnené podmienky uvedené v § 53 ods. 1 písm. b) zákona,
  - podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie,
  - cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania iných ako uvedených v predchádzajúcom bode, ak sú splnené podmienky v zmysle § 53 ods. 1 písm. d) zákona,
  - vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch so splatnosťou na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo v zahranič-

ných bankách so sídlom v členskom alebo v nečlenskom štáte, ak nečlenský štát vyžaduje dodržiavanie pravidiel obozretného podnikania bánk, ktoré Národná banka Slovenska považuje za rovnocenné s pravidlami podľa zákona č. 483/2001 Z. z. v platnom znení alebo s pravidlami obozretnosti podnikania bánk členského štátu,

- finančných derivátov vrátane rovnocenných nástrojov, s ktorými je spojené právo na vyrovnanie v hotovosti, prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona, ak podkladovým nástrojom týchto derivátov sú nástroje uvedené v tomto bode, finančné indexy, úrokové miery, výmenné kurzy mien a meny, v ktorých môže byť investovaný majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou tohto doplnkového dôchodkového fondu,
  - finančných derivátov vrátane rovnocenných nástrojov, s ktorými je spojené právo na vyrovnanie v hotovosti, neprijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ak sú splnené podmienky v zmysle § 53 ods. 1 písm. g) zákona,
  - nástrojov peňažného trhu neprijatých na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona, ak ich vydanie alebo emitent podlieha právnym predpisom na účel ochrany investorov a úspor, a ak boli splnené ďalšie podmienky v zmysle § 53 ods. 1 písm. h) zákona,
  - podielových listov špeciálnych podielových fondov nehnuteľností (v zmysle § 73a zákona č. 594/2003 Z. z. v platnom znení).
- V prípade, ak bude rastový fond nadobúdať podielové listy alebo cenné papiere podľa § 53 ods. 1 písm. c), d) a i) zákona, maximálna výška poplatkov, ktoré budú účtované rastovému fonde v súvislosti s týmito investíciami nepresiahne 3 % z objemu investície (tzv. správcovský poplatok).
  - V majetku rastového fondu sa môže nachádzať aj doplnkový likvidný majetok, ktorým sú peňažné prostriedky v hotovosti a na bežných účtoch a krátkodobé terminované vklady spĺňajúce podmienky podľa predchádzajúceho bodu, ktorých celková hodnota významne prekračuje hodnotu vkladov určenú investičnou stratégiou rastového fondu. Doplnkovým likvidným majetkom nie sú peňažné prostriedky určené na vyrovnanie už uzavretých obchodov s majetkom v rastovom fonde. Hodnota doplnkového likvidného majetku v rastovom fonde môže prekročiť 50 % hodnoty majetku v rastovom fonde, len ak je to odôvodnené situáciou na finančnom trhu alebo v dôsledku významne zvýšeného počtu žiadostí o vyplácanie dávok doplnkového dôchodkového sporenia. Spoločnosť je povinná takéto prekročenie spolu s uvedením dôvodov prekračujúceho limitu oznámiť Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu po tom, ako toto prekročenie nastalo.
  - Členským štátom sa na účely tohto štatútu rozumie štát, ktorý je členským štátom Európskej únie, štát, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore, alebo štát, ktorý je členským štátom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj.
  - V majetku rastového fondu sa nesmú nachádzať akcie depozitára.
  - Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom, okrem cenných papierov a nástrojov peňažného trhu v zmysle § 53a ods. 2 a 3 zákona, nesmie tvoriť viac ako 10 % hodnoty majetku v rastovom fonde, pričom celková hodnota cenných papierov emitentov, ktorých prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu tvoria viac ako 5 % hodnoty majetku v rastovom fonde, nesmie tvoriť viac ako 40 % hodnoty majetku v rastovom fonde.
  - Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu uvedených v § 53a ods. 2 a 3 zákona sa nezahŕňa do limitu 40 % v zmysle predchádzajúceho bodu tohto štatútu.
  - Až 50 % hodnoty majetku v rastovom fonde možno investovať do prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu, pokiaľ boli vydané alebo zaručené niektorým z členských štátov Európskej únie alebo medzinárodnou organizáciou, ako je Európska centrálna banka, Európska investičná banka, Európska banka pre obnovu a rozvoj, Medzinárodná banka pre obnovu a rozvoj, Európska únia, Európska komisia. Majetok v rastovom fonde musí pritom tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie nesmie pritom tvoriť viac ako 30 % hodnoty majetku v rastovom fonde.
  - V prospech majetku v rastovom fonde možno prijať peňažné pôžičky alebo úvery len vtedy, ak je to nevyhnutné na dočasné preklenutie nedostatku likvidity majetku v rastovom fonde a len so splatnosťou do jedného roka od čerpania úveru alebo pôžičky. Súhrn peňažných prostriedkov predstavujúcich peňažné pôžičky alebo úvery nesmie presiahnuť 10 % hodnoty majetku v rastovom fonde ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.

### F. Zásady hospodárenia s majetkom v rastovom fonde

- Pri hospodárení s majetkom v rastovom fonde je spoločnosť povinná:
  - vykonávať činnosť v najlepšom záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany pri dodržiavaní všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútu rastového fondu, dávkového plánu, pravidiel a rozhodnutí NBS,
  - konať čestne a poctivo, s odbornou starostlivosťou a obozretnosťou pri výkone svojej činnosti a v najlepšom záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany,
  - zriadiť a udržiavať účinný systém riadenia rizík v záujme zabránenia vzniku strát a škôd účastníkov v dôsledku nesprávneho výkonu činnosti spoločnosti zohľadňujúci schopnosť spoločnosti vystaviť sa riziku, ako aj meniace sa ekonomické prostredie,
  - vyhýbať sa konfliktu záujmov, najmä konfliktu so záujmami účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia, a ak nie je možné vyhnúť sa konfliktu záujmov, uprednostniť záujmy účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia pred svojimi záujmami a záujmami akcionárov spoločnosti alebo pred záujmami

iných osôb a v prípade konfliktu záujmov zabezpečiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia,

1.5. uplatňovať vo vzťahu k účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia princíp rovnakého zaobchádzania,

1.6. účinne využívať personálne a materiálne-technické zabezpečenie pre riadny výkon svojich činností.

2. Spoločnosť vedie za seba a za rastový fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za rastový fond ročnú účtovnú závierku, ktorú musí overiť auditor a musí ju schváliť valné zhromaždenie spoločnosti.

3. Správu majetku v rastovom fonde vykonáva spoločnosť samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. Tým nie je dotknuté právo zveriť výkon niektorej z činností spojenej so správou rastového fondu tretej osobe, v súlade s bodom G tohto štatútu a zákonom.

4. Spoločnosť je povinná účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia nahradiť všetky škody vzniknuté v dôsledku neplnenia alebo nedostatočného plnenia svojich povinností vyplývajúcich zo zákona, zo štatútu rastového fondu a z dávkového plánu.

5. Spoločnosť má právo na úhradu nákladov vzniknutých v súvislosti so správou aktív v rastovom fonde, v súlade s § 35 ods. 5 zákona.

#### G. Zverenie výkonu činností spojených so správou rastového fondu

1. Spoločnosť môže v súlade s § 37 zákona po predchádzajúcom súhlase NBS a splnení ďalších podmienok vymedzených v zákone, zveriť jednu alebo viac činností spojených so správou rastového fondu, uvedených v § 22 ods. 2 zákona, okrem zákonom stanovených výnimiek, inej fyzickej alebo právnickej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností.

2. Zverením výkonu činností spojených so správou rastového fondu inej osobe nie je dotknutá zodpovednosť spoločnosti a depozitára za škody spôsobené účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia pri správe majetku v rastovom fonde.

#### H. Postup pri zmene štatútu a spôsob informovania účastníkov o jeho zmene

1. Zmeny štatútu rastového fondu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti po udelení predchádzajúceho súhlasu NBS, inak nie sú právne účinné. Zmeny štatútu rastového fondu sú účinné 15. dňom odo dňa ich zverejnenia na internetovej stránke spoločnosti.

2. Účastníci majú možnosť oboznámiť sa so štatútom rastového fondu a jeho zmenami v sídle spoločnosti, ako aj na internetovej stránke spoločnosti ([www.ing-tatry-sympatia.sk](http://www.ing-tatry-sympatia.sk)).

#### I. Doplnková dôchodková jednotka a hodnotiace obdobie

1. Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte účastníka vyjadrujú podiel účastníka na majetku v rastovom fonde.

2. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest.

3. K prvému dňu, kedy spoločnosť začala vytvárať rastový fond bola počiatočná hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky 0,033194 eura (1 Sk). Po tomto dni sa určuje aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa v deň výpočtu 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. Aktuálnu hodnotu doplnkovej dôchodkovej jednotky je spoločnosť povinná vypočítať každý pracovný deň a oznámiť ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi.

4. Obdobie, za ktoré sa určí podiel účastníka na výnose z investovania majetku v rastovom fonde (ďalej len „hodnotiace obdobie“) je vzhľadom k predchádzajúcim ustanoveniam jeden deň.

#### J. Pravidlá prijímania zmien a aktualizácie informačného prospektu

1. Spoločnosť je povinná aktualizovať údaje v informačnom prospekte rastového fondu. Zmeny informačného prospektu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti. Návrhy na zmeny a aktualizáciu informačného prospektu rastového fondu sa predkladajú predstavenstvu spoločnosti v prípadoch zmien obchodnej politiky, legislatívnych a iných zmien.

2. S informačným prospektom rastového fondu a jeho zmenami sa možno oboznámiť v sídle spoločnosti a na oficiálnej internetovej stránke spoločnosti.

#### K. Vyhlásenie predstavenstva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Predstavenstvo spoločnosti v zmysle zákona vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Tento štatút bol schválený rozhodnutím predstavenstva spoločnosti zo dňa 19. 11. 2009 po udelení právoplatného predchádzajúceho súhlasu NBS a účinnosť nadobúda 15. dňom uverejnenia na internetovej stránke spoločnosti, t. j. dňom 4. 12. 2009.



PhDr. Viktor Kouřil  
predseda predstavenstva

Príloha č. 1: Zoznam búrz alebo iných regulovaných verejných trhov, na ktorých možno nadobúdať cenné papiere do majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Amsterdam Exchanges N.V - Euronext Amsterdam, Postbus 19163, NL 1000 GD Amsterdam, Netherlands; Athens Stock Exchange - 10 Sophocleous Street, 105 59 Athens, Greece; Bolsa de Madrid - Plaza de la Lealtad, 1, 28014 Madrid, Spain; Bourse de Bruxelles S.C - Euronext Brussels, Palais de la Bourse, B 1000 Brussels, Belgium; Burza cenných papierov v Bratislave - Vysoká 17, 814 99, Bratislava, Slovakia; Copenhagen Stock Exchange - Nikolaj Plads 6, P.O. Box 1040, DK-1007 Copenhagen K, Denmark; Deutsche Börse AG - 60485 Frankfurt/Main, Germany; Helsinki Exchanges - HEX Plc, P.O. Box 361, FIN-00131 Helsinki, Finland; Irish Stock Exchange - The Irish Stock Exchange Limited, 28 Anglesea Street, Dublin 2, Ireland; Italian Stock Exchange - Borsa Italiana/STAR, Piazza Affari, 6, 20123 Milano, Italy; Bolsa de Valores de Lisboa - Pra\_a Duque de Saldanha, n\_1 - 5\_A, 1050-094 Lisboa, Portugal; London Stock Exchange - London Stock Exchange, Old Broad Street, London, EC2N 1HP, Great Britain; Societe de la Bourse de Luxembourg S.A. - 11 Avenue de la Porte-Neuve, BP 165, L-2227 Luxembourg; Oslo Bors - Tollbugt, 2, N-0152 Oslo, Norway; SBF - Paris Bourse - Euronext Paris Postbus 19163 Palais de la Bourse 39 rue Cambon NL 1000, France; The Stockholm Stock Exchange -Stockholmsbörsen, SE-105 78 Stockholm,

Sweden; Swiss Exchange - Selnaustrasse 30, Postfach CH-8021, Zurich, Switzerland; Wiener Börse AG -Wiener Börse AG, Wallnerstraße 8, A- 1014 Vienna, Austria; Warsaw Stock Exchange - Książeczka 4, 00-498, Warsaw, Poland; Burza cenných papírů Praha - Rybná 14, 110 05 Praha 1, Czech Republic; Budapest Stock Exchange - Budapest H-1052, Deák Ferenc u.5, Hungary; Australian Stock Exchange Ltd. - ASX Perpetual Reg.Limited, Level 8, 580 George Str., Sydney NSW, 2000, Australia; Korea Stock Exchange - Mailing Address 33 Yoidodong Youngdeoungpoku Seoul, Korea 150977; Tokyo Stock Exchange - 2-1 Nihombashi Kabutocho, Chuo-ku, Tokyo 103- 8220, Japan; The Toronto Stock Exchange - Toronto Office, P.O. Box 450, 3rd Floor, 130 King Street W., Toronto, ON, M5X 1J2, Canada; American Stock Exchange Inc. - 86 Trinity Place, New York, NY 10006, 212-306-1000, USA; Chicago Stock Exchange Inc. - The Chicago Stock Exchange, One Financial Place, 440 South LaSalle Street, Chicago, Illinois 60605, USA; NASDAQ - One Liberty Plaza, 165 Broadway, 50th Floor, New York, New York 10006, USA; New York Stock Exchange Inc. - 11 Wall Street, New York, NY 10005, USA