

ŠTATÚT
doplnkového dôchodkového fondu

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

A. Doplnkový dôchodkový fond

- Názov doplnkového dôchodkového fondu je Konzervatívny príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s. a.s. (ďalej len „konzervatívny fond“).
- Konzervatívny fond je vytvorený na dobu neurčitú.
- Konzervatívny fond nemá právnu subjektivitu. Majetok v konzervatívnom fonde nie je súčasťou majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.
- Majetok v konzervatívnom 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.
- Konzervatívny fond vzniká dňom pripísania prvého príspevku na bežný účet konzervatívneho 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.: 3799/8.
- 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 konzervatívnom fonde sa spoločnosť riadi ustanoveniami zákona, inými všeobecne záväznými právnymi predpismi a štatútom konzervatívneho fondu.

C. Obchodné meno a sídlo depozitára

- Depozitárom konzervatívneho 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 uzatvorenej je 0,03 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov.

D. Výška odplát doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

- Spoločnosť má nárok na:
 - odplatu za správu konzervatívneho fondu,
 - odplatu za zhodnotenie majetku v konzervatívnom fonde
 - odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
 - odplatu za odstupné.
- Odplata za správu konzervatívneho fondu za jeden mesiac správy fondu je 0,1 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde. Na výpočet odplaty za správu konzervatívneho fondu sa použijú údaje o priemernej čistej hodnote majetku v konzervatívnom fonde za príslušné obdobie.
- Odplata za zhodnotenie majetku v konzervatívnom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa výpočtu uvedeného v zákone. V prípade záporného zhodnotenia spoločnosť nemá právo na odplatu. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v konzervatívnom fonde môže byť maximálne vo výške: 0,10 v roku 2010; 0,11 v roku 2011; 0,12 v roku 2012; 0,13 v roku 2013; 0,14 v roku 2014; 0,15 v roku 2015; 0,16 v roku 2016; 0,17 v roku 2017; 0,18 v roku 2018; 0,19 v roku 2019 a 0,20 v roku 2020 a v nasledujúcich rokoch.
- Čistá hodnota majetku v konzervatívnom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v konzervatívnom fonde a jeho záväzkami. Čistú hodnotu majetku v konzervatívnom 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 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúceho dňu prestupu. Odplatu za prestup neuhrádza účastník, ak od uzatvorenia účastnickej zmluvy uplynuli viac ako 3 roky, alebo ide o účastníka, ktorého zamestnávateľ nemá so spoločnosťou uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu.
- Účastníkovi sa vypláti odstupné v sume zodpovedajúcej 80% aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému v žiadosti o vyplatenie odstupného. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného znížený o odplatu za odstupné vo výške 5%, na ktorú má spoločnosť nárok, sa považuje za kladný výnos konzervatívneho fondu, z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstupné.

E. Zameranie s cieľ investičnej stratégie konzervatívneho fondu

- Konzervatívny fond je určený pre klientov jednoznačne uprednostňujúcich systém bezpečného sporenia. Cieľom investičnej stratégie konzervatívneho fondu je zabezpečiť účastníkom kladný nominálny výnos. Konzervatívny fond bude aplikovať veľmi konzervatívnu investičnú stratégiu. Majetok fondu bude investovaný v súlade so zákonom na princípe pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona, pričom budú využívané investície najmä do pevne úročených finančných nástrojov.

Nakoľko na finančných trhoch zodpovedá výška dosiahnutých výnosov podstatnému riziku, bude výsledný výnos konzervatívneho fondu v dlhodobom horizonte nižší ako pri rizikovejších investičných stratégiách, čo však bude na druhej strane vyvážené nižším kolísaním hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky.

- Majetok v konzervatívnom 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 zahraničných 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 konzervatívny fond nadobúdať podielové listy alebo cenné papiere podľa § 53 ods. 1 písm. c), d) a i) zákona, maximálna výška poplatkov, ktoré budú účtované konzervatívnomu fondu v súvislosti s týmito investíciami nepresiahne 3 % z objemu investície (tzv. správcovský poplatok).
- V majetku konzervatívneho fondu sa môže nachádzať aj doplnkový likvidný majetok, ktorým sú peňažné prostriedky v hotovosti a na bežných účtoch a krátkodobé termínované vklady spĺňajúce podmienky podľa predchádzajúceho bodu, ktorých celková hodnota významne prekračuje hodnotu vkladov určenú investičnou stratégiou konzervatívneho fondu. Doplnkovým likvidným majetkom nie sú peňažné prostriedky určené na vyrovnanie už uzavretých obchodov s majetkom v konzervatívnom fonde. Hodnota doplnkového likvidného majetku v konzervatívnom fonde môže prekročiť 50 % hodnoty majetku v konzervatívnom 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 písomne 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 konzervatívneho 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 konzervatívnom fonde, pričom celková hodnota cenných papierov emitentov, ktorých prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu tvoria viac ako 5 % hodnoty majetku v konzervatívnom fonde, nesmie tvoriť viac ako 40 % hodnoty majetku v konzervatívnom 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 konzervatívnom fonde možno investovať do prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu, pokiaľ boli vydané alebo zarúčené 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 doplnkovom dôchodkovom 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 konzervatívnom fonde.
- V prospech majetku v konzervatívnom fonde možno prijať peňažné pôžičky alebo úvery len vtedy, ak je to nevyhnutné na dočasné preklenutie nedostatku likvidity majetku v konzervatívnom 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 konzervatívnom fonde ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.

F. Zásady hospodárenia s majetkom v konzervatívnom fonde

1. Pri hospodárení s majetkom v konzervatívnom fonde je spoločnosť povinná:
 - 1.1. vykonávať činnosť v najlepšom záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany pri dodržiavaní všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútu konzervatívneho fondu, dávkového plánu, pravidiel a rozhodnutí NBS,
 - 1.2. 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,
 - 1.3. 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,
 - 1.4. 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 konzervatívny fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za konzervatívny fond ročnú účtovnú závierku, ktorú musí overiť auditor a musí ju schváliť valné zhromaždenie spoločnosti.
3. Správu majetku v konzervatívnom 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 konzervatívneho 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 konzervatívneho fondu a z dávkového plánu.
5. Spoločnosť má právo na úhradu nákladov vzniknutých v súvislosti so správou aktív v konzervatívnom fonde, v súlade s § 35 ods. 2 zákona.

G. Zverenie výkonu činnosti spojených so správou konzervatívneho 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 konzervatívneho 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 konzervatívneho fondu inej osobe nie je dotknutá zodpovednosť spoločnosti a depozitára za škody spôsobené účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia pri správe majetku v konzervatívnom fonde.

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

1. Zmeny štatútu konzervatívneho fondu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti po udelení predchádzajúceho súhlasu NBS, inak nie sú právne účinné. Zmeny štatútu konzervatívneho fondu sú účinné 15. dňom odo dňa ich zverejnenia na internetovej stránke spoločnosti.
2. Účastníci majú možnosť oboznámiť sa so štatútom konzervatívneho fondu a jeho zmenami v sídle spoločnosti, ako aj na internetovej stránke spoločnosti (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 konzervatívnom 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 konzervatívny 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 konzervatívnom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov v konzervatívnom 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 konzervatívnom fonde (ďalej len „hodnotiace obdobie“), je vzhľadom k predchádzajúcim ustanoveniam jeden deň.

J. Pravidlá prijímania zmien a aktualizácia informačného prospektu

1. Spoločnosť je povinná aktualizovať údaje v informačnom prospekte konzervatívneho fondu. Zmeny informačného prospektu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti. Návrhy na zmeny a aktualizáciu informačného prospektu konzervatívneho fondu sa predkladajú predstavenstvu spoločnosti v prípadoch zmien obchodnej politiky, legislatívnych a iných zmien.
2. S informačným prospektom konzervatívneho 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 18. 3. 2010 po udelení právoplatného predchádzajúceho súhlasu NBS a účinnosť nadobúda 15. dňom uverejnenia na internetovej stránke spoločnosti, t. j. dňom 1. 4. 2010.



PhDr. Viktor Kouřil
ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.
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 - Ksiazeczka 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; Australien Stock Exchange Ltd. - ASX Perpetual Reg.Limited, Level 8, 580 George Str., Sydney NSW, 2000, Australia; Korea Stock Exchange - Mailing Address 33 Yoidodong Youngdeungpoku 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