

## ŠTATÚT doplnkového dôchodkového fondu

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

### A. Doplnkový dôchodkový fond

- Názov doplnkového dôchodkového fondu je Vyvážený príspevkový d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. (ďalej len „vyvážený fond“).
- Vyvážený fond je vytvorený na dobu neurčitú.
- Vyvážený fond nemá právnu subjektivitu. Majetok vo vyváženom fonde nie je súčasťou majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.
- Majetok vo vyváženom 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.
- Vyvážený fond sa začína vytvárať v okamihu prevedenia majetku Prvej doplnkovej dôchodkovej poisťovne Tatry – Sympatia (ďalej len „poisťovňa“), zodpovedajúceho hodnoty záväzkov poisťovne voči poistencom doplnkového dôchodkového poistenia na bežný účet vyváženého fondu vedeného u depozitára, resp. na majetkový účet vyváženého fondu vedený u člena Centrálného depozitára alebo na majetkový účet vyváženého fondu vedený u depozitára, na ktorom sú vedené zahraničné cenové papiere.

### 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 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.
- Prí správe majetku vo vyváženom fonde sa spoločnosť riadi ustanoveniami zákona, inými všeobecne záväznými právnymi predpismi a štatútom vyváženého fondu.

### C. Obchodné meno a sídlo depozitára

- Depozitárom vyváženého 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 vo vyváženom fonde.

### D. Výška odplát doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

- Spoločnosť má nárok na:
  - odplatu za správu vyváženého fondu,
  - odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
  - odplatu za odstupné
- Odplata za správu vyváženého fondu za jeden rok správy vyváženého fondu je 2,6% priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo vyváženom fonde. Na výpočet odplaty za správu vyváženého fondu sa použijú údaje o čistej hodnote majetku vo vyváženom fonde za príslušné obdobie.
- Čistá hodnota majetku vo vyváženom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku vo vyváženom fonde a jeho záväzkami. Čistú hodnotu majetku vo vyváženom fonde je spoločnosť povinná vypočítavať 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 5,00 % 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 1,00 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu prestupu.
- Odplata za odstupné je 20,00 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstupného.

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

- Vyvážený fond aplikuje umiernenú investičnú stratégiu. Táto investičná stratégia spočíva najmä v investíciách do pevne úročených investičných nástrojov v eure (najmä štátne dlhopisy Slovenska a iných členských štátov Eurozóny, doplnené firemnými dlhopismi dôveryhodných emitentov). Časť portfólia vyváženého fondu môže byť investovaná i na akciových trhoch, v porovnaní s rastovým fondom je však akciová zložka podstatne menšia. Rizikový profil vyváženého fondu tak zodpovedá predstavám účastníkov fondu, ktorého investičná stratégia sa nachádza uprostred medzi investičnou stratégiou konzervatívneho a rastového fondu – konzervatívny fond je pri investovaní omnoho opatrnejší, pokým rastový fond na druhej strane naopak omnoho agresívnejší. Majetok vo vyváženom fonde bude investovaný v súlade so zákonom na princípe pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona.
- Majetok vo vyváženom 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 lehotoú 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 vyvážený fond nadobúdať podielové listy alebo cenné papiere podľa § 53 ods. 1 písm. c), d) a i) zákona, maximálna výška poplatkov, ktoré budú účtované vyváženému fondu v súvislosti s týmito investíciami nepresiahne 3 % z objemu investície (tzv. správčovský poplatok).
  - V majetku vyváženého 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 vyváženého fondu. Doplnkovým likvidným majetkom nie sú peňažné prostriedky určené na vyrovnanie už uzavretých obchodov s majetkom vo vyváženom fonde. Hodnota doplnkového likvidného majetku vo vyváženom fonde môže prekročiť 50 % hodnoty majetku vo vyváženom fonde, len ak je to odôvodnené situáciou na finančnom trhu alebo v dôsledku významne zvýšenej 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 vyváženého 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 vo vyváženom fonde, pričom celková hodnota cenných papierov emitentov, ktorých prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu tvoria viac ako 5% hodnoty majetku vo vyváženom fonde, nesmie tvoriť viac ako 40% hodnoty majetku vo vyváženom 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 vo vyváženom 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 vo vyváženom 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 vo vyváženom fonde.
  - V prospech majetku vo vyváženom fonde možno prijať peňažné pôžičky alebo úvery len vtedy, ak je to nevyhnutné na dočasné preklenutie nedostatku likvidity majetku vo vyváženom 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 vo vyváženom fonde ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.

### F. Zásady hospodárenia s majetkom vo vyváženom fonde

- Pri hospodárení s majetkom vo vyváženom 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 vyváženého fondu, dávkových plánov, pravidiel a rozhodnutí NBS,
  - konať čestne a poctivo, s odbornou starostlivosťou a obozretnosťou pri výko-

ne 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 vyvážený fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za vyvážený fond ročnú účtovnú závierku, ktorú musí overiť auditor a musí ju schváliť valné zhromaždenie spoločnosti.
3. Správu majetku vo vyváženom 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 vyváženého 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 vyváženého fondu alebo z dávkového plánu.
5. Spoločnosť má právo na úhradu nákladov vzniknutých v súvislosti so správou aktív vo vyváženom fonde, v súlade s § 35 ods. 5 zákona.

#### G. Zverenie výkonu činností spojených so správou vyváženého 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 vyváženého 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 vyváženého fondu inej osobe nie je dotknutá zodpovednosť spoločnosti a depozitára za škody spôsobené účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia pri správe majetku vo vyváženom fonde.

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

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

2. Účastníci majú možnosť oboznámiť sa so štatútom vyváženého 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 vo vyváženom 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 vyvážený 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 vo vyváženom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov vo vyváženom 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 vo vyváženom 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 vyváženého fondu. Zmeny informačného prospektu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti. Návrhy na zmeny a aktualizáciu informačného prospektu vyváženého fondu sa predkladajú predstavenstvu spoločnosti v prípadoch zmien obchodnej politiky, legislatívnych a iných zmien.
2. S informačným prospektom vyváženého 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 - Ksiazecka 4, 00-498, Warsaw, Poland; Burza cenných papierů 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