

## ŠTÁTÚT doplnkového dôchodkového fondu

### Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

#### A. Doplnkový dôchodkový fond

- Názov doplnkového dôchodkového fondu je Dôchodkový výplatný d.d.f. ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. (ďalej len „výplatný fond“).
- Výplatný fond je vytvorený na dobu neurčitú.
- Výplatný fond nemá právnu subjektivitu. Majetok vo výplatnom fonde nie je súčasťou majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.
- Majetok vo výplatnom 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.
- Výplatný fond sa začína vytvárať v okamihu prevedenia majetku Prvej doplnkovej dôchodkovej poisťovne Tatra – Sympatia (ďalej len „poisťovňa“), zodpovedajúceho hodnoty záväzkov poisťovne voči poberateľom dávok z doplnkových dôchodkových poistenia na bežný účet výplatného fondu vedeného u depozitára.

#### B. Doplnková dôchodková spoločnosť

- Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je ING Tatra – 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.
- Pri správe majetku vo výplatnom fonde sa spoločnosť riadi ustanoveniami zákona, inými všeobecne záväznými právnymi predpismi a štatútom výplatného fondu.

#### C. Obchodné meno a sídlo depozitára

- Depozitárom výplatného 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 vo výplatnom fonde. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov.

#### D. Výška odplaty doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

- Spoločnosť má nárok na odplatu za správu výplatného fondu a odplatu za zhodnotenie majetku vo výplatnom fonde.
- Odplata za správu výplatného fondu za jeden mesiac správy výplatného fondu je 0,083 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde. Na výpočet odplaty za správu výplatného fondu sa použijú údaje o priemernej čistej hodnote majetku vo výplatnom fonde za príslušné obdobie.
- Odplata za zhodnotenie majetku vo výplatnom 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 vo výplatnom 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; 0,20 v roku 2020 a v nasledujúcich rokoch.
- Čistá hodnota majetku vo výplatnom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku vo výplatnom fonde a jeho záväzkami. Čistú hodnotu majetku vo výplatnom fonde je spoločnosť povinná vypočítavať každý pracovný deň a oznámiť ju NBS a depozitárovi.

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

- Cieľom investičnej stratégie výplatného fondu je zabezpečiť pre poberateľov dávok dostatočné množstvo likvidity na výplatu týchto dávok pri primeranom raste hodnoty majetku, ktorý bude investovaný v súlade so zákonom na princípe pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona.
- Majetok vo výplatnom fonde môže byť investovaný do:
  - dlhopisov, dlhových cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) a h) zákona,
  - vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch podľa § 53 ods. 1 písm. e) zákona,
  - podielových listov otvorených podielových fondov, cenných papierov európskych fondov alebo cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania investujúcich prevažne do dlhopisov a dlhových cenných papierov,
  - podielových listov otvorených podielových fondov, cenných papierov európskych fondov alebo cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania investujúcich prevažne do nástrojov peňažného trhu,
  - finančných derivátov podľa § 53 ods. 1 písm. f) a g) zákona určených na obmedzenie devízového rizika, ak tieto obchody slúžia na zmiernenie rizika zo zmeny kurzov cudzích mien a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

- V prípade, ak bude výplatný fond nadobúdať podielové listy alebo cenné papiere podľa § 53 ods. 3 písm. c) a d) zákona, maximálna výška poplatkov, ktoré budú účtované výplatnému fondu v súvislosti s týmito investíciami nepresiahne 3 % z objemu investície (tzv. správčový poplatok).
- Majetok vo výplatnom fonde musí byť v plnej výške zabezpečený voči devízovému riziku.
- V majetku výplatného 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 výplatného fondu. Doplnkovým likvidným majetkom nie sú peňažné prostriedky určené na vyrovnanie už uzavretých obchodov s majetkom vo výplatnom fonde. Hodnota doplnkového likvidného majetku vo výplatnom fonde môže prekročiť 50 % hodnoty majetku vo výplatnom 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 takého 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 výplatného 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 výplatnom fonde, pričom celková hodnota cenných papierov emitentov, ktorých prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu tvoria viac ako 5 % hodnoty majetku vo výplatnom fonde, nesmie tvoriť viac ako 40 % hodnoty majetku vo výplatnom 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 výplatnom 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 výplatnom 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 výplatnom fonde.
- V prospech majetku vo výplatnom fonde možno prijať peňažné pôžičky alebo úvery len vtedy, ak je to nevyhnutné na dočasné preklenutie nedostatku likvidity majetku vo výplatnom 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 výplatnom fonde ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.

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

- Pri hospodárení s majetkom vo výplatnom fonde je spoločnosť povinná:
  - vykonávať činnosť v najlepšom záujme poberateľov dávok z doplnkového dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany pri dodržiavaní všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútu výplatného fondu, dávkového plánu, pravidiel a rozhodnutí NBS,
  - konať čestne a poctivo, s odbornou starostlivosťou a obozretnosťou pri výkone svojej činnosti a v najlepšom záujme poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany,
  - zriadiť a udržiavať účinný systém riadenia rizík v záujme zabránenia vzniku strát a škôd poberateľom dávok 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 poberateľov dávok z doplnkového dôchodkového sporenia, a ak nie je možné vyhnúť sa konfliktu záujmov, uprednostniť záujmy poberateľov dávok 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 poberateľmi dávok z doplnkového dôchodkového sporenia,
  - uplatňovať vo vzťahu k poberateľom dávok z doplnkového dôchodkového sporenia princíp rovnakého zaobchádzania,
  - účinne využívať personálne a materiálno-technické zabezpečenie pre riadny výkon svojich činností.
- Spoločnosť vedie za seba a za výplatný fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za výplatný fond ročnú účtovnú závierku, ktorú musí overiť auditor a musí ju schváliť valné zhromaždenie spoločnosti.
- Správu majetku vo výplatnom fonde vykonáva spoločnosť samostatne, vo svojom mene a v záujme poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia. Tým nie je dotknuté právo zveriť výkon niektorej z činností spojenej so správou výplatného fondu tretej osobe, v súlade s bodom G. tohto štatútu a zákonom.
- Spoločnosť je povinná poberateľom dávok doplnkového dôchodkového sporenia nahradiť všetky škody vzniknuté v dôsledku neplnenia alebo nedostatočného plne-

nia svojich povinností vyplývajúcich zo zákona, dávkového plánu alebo zo štatútu výplatného fondu.

- Spoločnosť má právo na úhradu nákladov vzniknutých v súvislosti so správou aktív vo výplatnom фонде, v súlade s § 35 ods. 2 zákona.

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

- 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 výplatného fondu, uvedených v § 22 ods. 2 zákona, okrem zákonom stanovených výnimiek, inej fyzickej alebo právnickej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností.
- Zverením výkonu činností spojených so správou výplatného fondu inej osobe nie je dotknutá zodpovednosť spoločnosti a depozitára za škody spôsobené poberateľom dávok z doplnkového dôchodkového sporenia pri správe majetku vo výplatnom фонде.

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

- Zmeny štatútu výplatného fondu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti po udelení predchádzajúceho súhlasu NBS, inak nie sú právne účinné. Zmeny štatútu výplatného fondu sú účinné 15. dňom odo dňa ich zverejnenia na internetovej stránke spoločnosti.
- Poberatelia dávok majú možnosť oboznámiť sa so štatútom výplatného 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

- Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte poberateľa dávky vyjadrujú jeho podiel na majetku vo výplatnom фонде.
- Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest.
- K prvému dňu, kedy spoločnosť začala vytvárať výplatný 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 ma-

jetku vo výplatnom фонде a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých poberateľov dávok vo výplatnom фонде v deň výpočtu. Aktuálnu hodnotu doplnkovej dôchodkovej jednotky je spoločnosť povinná vypočítať každý pracovný deň a oznámiť ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi.

- Obdobie, za ktoré sa určí podiel poberateľa dávky na výnose z investovania majetku vo výplatnom фонде (ďalej len „hodnotiace obdobie“), je vzhľadom k predchádzajúcim ustanoveniam jeden deň.

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

- Spoločnosť je povinná aktualizovať údaje v informačnom prospekte výplatného fondu. Zmeny informačného prospektu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti. Návrh na zmeny a aktualizáciu informačného prospektu výplatného fondu sa predkladajú predstavenstvu spoločnosti v prípadoch zmien obchodnej politiky, legislatívnych a iných zmien.
- S informačným prospektom výplatného 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 фонде.

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, Belgien; 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 Stock-

holm, 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 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 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