

Úvodné ustanovenia

Tieto VOP upravujú všetky vzťahy medzi spoločnosťou a klientom založené zmluvou podľa zákona ako aj vzťahy vznikajúce v súvislosti s konaním, ktorého cieľom je uzatvorenie zmluvy. V rozsahu, v akom sa ustanovenia písomnej zmluvy uzatvorenej medzi spoločnosťou a klientom líšia od ustanovení VOP, sú rozhodujúce ustanovenia takejto zmluvy.

Definície

aktuálna hodnota DDJ

Podiel čistej hodnoty majetku vo fonde k príslušnému dňu a počtu všetkých DDJ evidovaných na všetkých osobných účtoch klientov vo fonde k príslušnému dňu. Aktuálna hodnota DDJ sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest.

aktuálna hodnota osobného účtu

Súčin aktuálnej hodnoty DDJ a počtu DDJ fondu evidovaných na osobnom účte klienta k príslušnému dňu.

dávka

Dávka doplnkového dôchodkového sporenia vyplácaná spoločnosťou poberateľovi dávky doplnkového dôchodkového sporenia podľa zákona, zmluvy a týchto VOP; dávkami sú doplnkové dôchodky (doplnkový starobný dôchodok, doplnkový výsluhový dôchodok) a jednorazové dávky (jednorazové vyrovnanie, pozostalostný dôchodok, predčasný výber). Dávkou sa rozumie aj výplata aktuálnej hodnoty osobného účtu, ktorá je predmetom dedenia podľa zákona.

DDJ

Doplnková dôchodková jednotka, resp. doplnkové dôchodkové jednotky, evidované na osobnom účte klienta, ktoré vyjadrujú podiel klienta na majetku vo fonde.

DDS

Doplnková dôchodková spoločnosť podľa zákona.

dôverné informácie

Všetky informácie týkajúce sa klientov, ktoré o nich spoločnosť získala pri výkone alebo v súvislosti s výkonom doplnkového dôchodkového sporenia, vrátane informácií, ktoré sú predmetom obchodného tajomstva v zmysle Obchodného zákonníka alebo sú predmetom právnej ochrany v zmysle zákona o OOÚ, ako aj všetky ďalšie informácie o právnom statuse alebo ekonomickej a finančnej situácii a činnosti klienta.

fond

Výplatný fond a/alebo príspevkový fond.

Klientska linka

Kontaktná linka spoločnosti na čísle 0850 111 464 a e-mailovej adrese klient@nn.sk, ktorá zabezpečuje komunikáciu s klientmi a potenciálnymi klientmi spoločnosti a ich podporu v prípade záujmu o informácie o produkte spoločnosti, alebo v prípade záujmu o konkrétne údaje zo zmluvy klienta.

NN spoločnosť

NN Group N.V., so sídlom Haag, Holandské kráľovstvo, registračné číslo: 52387534 a akákoľvek osoba, nad ktorou NN Group N.V. vykonáva kontrolu vrátane spoločnosti, NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 691 999 (ďalej len „NN ŽP“) a NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981 (ďalej

len „NN DSS“), pričom kontrolou sa rozumie kontrola podľa ustanovenia § 8 písm. h) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení.

klient

Fyzická osoba, ktorá je účastníkom alebo poberateľom dávky.

oprávnená osoba

Osoba určená v zmluve, ktorá je v prípade úmrtia klienta oprávnená na vyplatenie pomernej časti aktuálnej hodnoty osobného účtu klienta, podľa podielu určeného v zmluve alebo v oznámení o zmene oprávnenej osoby na predpísanom tlačive spoločnosti.

osobný účet klienta

Osobný účet zriadený podľa zmluvy a vedený pre klienta v rozsahu stanovenom zákonom, zmluvou a týmito VOP na účely evidencie počtu DDJ.

poberateľ dávky

Fyzická osoba, ktorej spoločnosť vypláca dávku.

poisťovňa

Poisťovňa v zmysle zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Politicky exponovaná osoba podľa Zákona o AML

a) Fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia. Významnou verejnou funkciou je hlava štátu, predseda vlády, podpredsa vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra, poslanec zákonodarného zboru, sudca najvyššieho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, predseda Súdnej rady Slovenskej republiky, podpredsa Súdnej rady Slovenskej republiky, predseda Špecializovaného trestného súdu, podpredsa Špecializovaného trestného súdu, predseda krajského súdu, podpredsa krajského súdu, predseda okresného súdu alebo podpredsa okresného súdu, člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky, veľvyslanec, chargé d'affaires, vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov alebo ozbrojených bezpečnostných zborov, člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, generálny prokurátor, námestník generálneho prokurátora, špeciálny prokurátor, zástupca špeciálneho prokurátora, krajský prokurátor, námestník krajského prokurátora, okresný prokurátor alebo námestník okresného prokurátora, osoba v inej obdobnej funkcii s celoštátnym významom alebo regionálnym významom alebo inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách, člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia.

b) Manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v písm. a); dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v písm. a) alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta osoby uvedenej v písm. a); alebo rodič osoby uvedenej v písm. a).

- c) Fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v písm. a) alebo podniká spolu s osobou uvedenou v písm. a), alebo klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v písm. a).

rizikové práce

Práce vymedzené v ust. § 2 ods. 2 písm. b) zákona.

servisný portál NN

Servisný portál, používaním ktorého sa umožňuje uskutočňovanie zabezpečenej komunikácie medzi klientom a spoločnosťou, ktorý je určený na správu zmluvy, udeľovanie pokynov, vykonávanie zmien zmluvy, pre vykonávanie ďalších činností, a to spôsobom a za podmienok stanovených vo všeobecných podmienkach pre používanie servisného portálu NN, ktoré sú dostupné na webovom sídle NN spoločnosti.

spoločnosť

NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s., so sídlom: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 976 853, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 3799/B.

sporenie

Doplnkové dôchodkové sporenie podľa zákona.

účastník

Účastník je fyzická osoba podľa zákona, ktorá uzatvorila zmluvu so spoločnosťou podľa zákona.

VOP

Všeobecné obchodné podmienky spoločnosti.

webové sídlo NN spoločnosti

Internetová stránka NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. (www.nn-tatry-sympatia.sk).

zabezpečená komunikácia

Spôsob komunikácie medzi klientom a spoločnosťou, pri ktorej je totožnosť/identifikácia klienta overená a potvrdená.

zákon

Zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení.

zákon o AML

Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení.

zákon o automatickej výmene informácií

Zákon č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

zamestnávateľ

Fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá uzatvorila so spoločnosťou zamestnávateľskú zmluvu.

zmluva

Účastnícka zmluva uzavretá medzi klientom a spoločnosťou.

zákon o OOÚ

Zákon č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení.

žiadateľ

Žiadateľ o výplatu dávky, ktorým môže byť účastník, oprávnená osoba alebo dedič (príp. zákonný zástupca, splnomocnenec).

I. Práva a povinnosti zmluvných strán

Spoločnosť sa zaväzuje:

- a) umožniť účastníkovi platiť príspevky na sporenie vo výške, v lehotách a spôsobom určeným v tejto zmluve,
- b) zriadiť a viesť účastníkovi jeho osobný účet a vykonávať správu jeho finančných prostriedkov v ním určenom jednom alebo vo viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch,
- c) raz ročne účastníkovi bezplatne zasláť výpis z osobného účtu a výkaz predpokladaných dôchodkových dávok účastníka, resp. výkaz dôchodkových dávok poberateľa dávky v elektronickej podobe chránený heslom na poslednú známu adresu elektronickej pošty a sprístupňuje ho prostredníctvom servisného portálu NN v elektronickej podobe; na žiadosť klienta je spoločnosť povinná zasláť výpis z osobného účtu a výkaz predpokladaných dôchodkových dávok účastníka, resp. výkaz dôchodkových dávok poberateľa dávky v listinnej podobe na adresu uvedenú v žiadosti klienta, inak na poslednú známu adresu trvalého pobytu,
- d) vykonávať sporenie v súlade so zákonom,
- e) previesť majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do poisťovne, ak si účastník zvolil vyplácanie doživotného doplnkového starobného dôchodku alebo doživotného výsluhového dôchodku,
- f) vyplácať dávky sporenia po splnení zákonom stanovených podmienok,
- g) po každej zmene štatútu doplnkového dôchodkového fondu, oboznámiť účastníka s novým znením štatútu prostredníctvom webového sídla NN spoločnosti.

II. Vznik sporenia a platenie príspevkov na sporenie

2.1 Vznik sporenia

- 2.1.1 Sporenie vzniká účastníkovi na základe uzavretej zmluvy, a to v deň, v ktorom bol zaplatený prvý príspevok, najskôr však v deň platnosti zmluvy.
- 2.1.2 Účastník môže uzatvoriť so spoločnosťou jednu alebo viacero zmlúv. V rovnakom čase môže účastník sporiť v jednom alebo vo viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch súčasne, pričom si môže zvoliť ľubovoľný pomer rozloženia príspevkov a majetku medzi viac príspevkových doplnkových dôchodkových fondov.

2.2 Platenie príspevkov na sporenie

- 2.2.1 Príspevky platí účastník, resp. zamestnávateľ za zamestnanca, ktorý je účastníkom podľa § 5 ods. 1 písm. a) zákona, ak zamestnávateľ uzatvoril zamestnávateľskú zmluvu.
- 2.2.2 Účastník platí príspevky na sporenie bezhoto-
vostne, a to na účet spoločnosti uvedený v zmluve (viď „bankové spojenie“) v dohodnutej výške a frekvencii platenia. Spoločnosť nezodpovedá za škody, ktoré vzniknú zaplatením príspevku iným spôsobom, ako je dohodnuté v zmluve.
- 2.2.3 Príspevok zaplatený v inej výške, ako je dohodnuté v zmluve, spoločnosť považuje za príspevok v zmenenej výške.
- 2.2.4 Ak účastník neurčil frekvenciu a spôsob platenia, má sa za to, že účastník platí príspevky mesačne a bankovým prevodom.
- 2.2.5 Spoločnosť bezodkladne po identifikácii pripísaného príspevku na bežný účet príspevkového

fondy, majetku prevedeného z jedného príspevkového fondu do iného príspevkového fondu, majetku prevedeného z inej DDS alebo majetku prevedeného z iného členského štátu Európskej únie (ďalej len „majetok prevedený podľa zákona“) pripíše na osobný účet účastníka taký počet DDJ, ktorý zodpovedá podielu hodnoty príspevku alebo majetku prevedeného podľa zákona a aktuálnej hodnoty DDJ príslušného príspevkového fondu. Počet DDJ sa zaokrúhľuje na celé čísla nadol a rozdiel zo zaokrúhľovania sa stáva súčasťou majetku v príslušnom príspevkovom fonde.

- 2.2.6 Ak nedôjde k identifikácii príspevku podľa predchádzajúceho bodu do 90 dní od jeho pripísania na bežný účet príslušného príspevkového fondu, spoločnosť vráti príspevok na účet, z ktorého bola platba poukázaná.

III. Dávky

Zo sporenia sa poskytujú dávky podľa zákona.

3.1 Žiadosť o dávku

- 3.1.1 Spoločnosť rozhoduje o priznaní dávky na základe písomnej žiadosti podanej na tlačive spoločnosti a priložených požadovaných dokladov. Identifikácia klienta na žiadosti musí byť overená úradne alebo inak pre spoločnosť vyhovujúcim spôsobom.
- 3.1.2 Žiadateľ je povinný vyplniť všetky obligatórne požadované údaje na tlačive žiadosti a priložiť požadované doklady. Ak tak žiadateľ neurobí, jeho žiadosť bude považovaná za neúplnú a spoločnosť ho do 15 dní od doručenia tejto žiadosti vyzve na jej doplnenie, pričom mu poskytne primeranú lehotu na doplnenie. Až dňom doručenia chýbajúcich údajov alebo dokladov sa žiadosť považuje za úplnú a doručenú. Ak žiadateľ v stanovenej lehote vyzve na doplnenie nevyhoví, spoločnosť na neúplnú žiadosť neprihliada.
- 3.1.3 Spoločnosť nezodpovedá za nesprávne uvedené údaje v žiadosti o dávku.

3.2 Priznanie a výplata dávok

- 3.2.1 Spoločnosť vypláca dávky po splnení podmienok na ich vyplácanie, a to na základe úplnej žiadosti účastníka alebo oprávnenej osoby s pripojenými požadovanými dokladmi. O nepriznaní dávky spoločnosť informuje žiadateľa písomným oznámením.
- 3.2.2 Ak je žiadosť o dávku úplná, žiadateľ splnil všetky podmienky vzniku nároku na požadovanú dávku, prípadne žiadateľ v žiadosti výslovne uvedie, že požaduje priznať dávku z neúplného účtu, spoločnosť vykoná po priznaní dávky prevod prostriedkov v lehote nie dlhšej ako 60 dní od doručenia úplnej žiadosti a o priznaní dávky informuje žiadateľa.
- 3.2.3 Spoločnosť vypláca dávky štandardne šekovou poukážkou, ak sa nedohodne s poberateľom dávky inak, obvykle 7 pracovných dní pred výplatným termínom, za obdobie, za ktoré je dôchodok vyplácaný. Výnimkou z tohto pravidla je prvá výplata dávky, ktorá je vyplatená do jedného mesiaca odo dňa, ku ktorému bola dávka priznaná.

- 3.2.4 Príspevky uhradené po priznaní dávky spoločnosť vracia späť na účet, z ktorého prišli.
- 3.2.5 Spoločnosť vypláca dôchodky štandardne štvrtročne, polročne alebo ročne vopred. Interval výplaty dôchodku môže byť predĺžený klientom na základe jeho žiadosti, alebo spoločnosťou, ak výška štvrtročného dôchodku nedosahuje jednu šestinú mesačnej minimálnej mzdy.
- 3.2.6 Ak žiadateľ nesúhlasí s podmienkami a so skutočnosťami uvedenými v Oznámení o priznaní dávky alebo v Oznámení o nepriznaní dávky, má právo písomne oznámiť spoločnosti svoje námietky do 15 kalendárnych dní od doručenia tohto oznámenia. Spoločnosť o výsledku podania žiadateľa písomne informuje a to najneskôr do 30 kalendárnych dní odo dňa doručenia podania žiadateľa do spoločnosti.
- 3.2.7 Ak žiadateľ požiada o výplatu dávky vo forme doživotného dôchodku, je povinný po podaní žiadosti o dávku uzatvoriť poistnú zmluvu s poisťovňou a bezodkladne zaslať fotokópiu poistnej zmluvy do spoločnosti. Žiadosť o dávku sa považuje za úplnú až po doručení fotokópie poistnej zmluvy do spoločnosti.
- 3.2.8 Po neúspešnom pokuse o výplatu dávky z dôvodu na strane poberateľa dávky, spoločnosť vyplácanie dávky pozastaví až do doby, kedy poberateľ dávky požiada spoločnosť o opätovnú výplatu dávky, prípadne tiež oznámi údaje potrebné pre úspešnú výplatu dávky. V tomto období nie je spoločnosť v omeškaní s výplatom dávky.

IV. Prevody príspevkov a prestupy medzi fondmi

4.1 Prevod príspevkov do inej DDS

- 4.1.1 Účastník môže prestúpiť z jedného alebo z viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov do iného fondu alebo do viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov spravovaných inou DDS na základe písomnej žiadosti. DDS, z ktorej účastník prestupuje, je povinná tento prestup zrealizovať do 30 dní od doručenia písomnej žiadosti účastníka. Poberateľ dávky nemôže prestúpiť z výplatného doplnkového dôchodkového fondu do iného výplatného doplnkového dôchodkového fondu spravovaného inou DDS. Ak účastník požiada o prestup do inej DDS je povinný preukázať spoločnosti uzatvorenie zmluvy s inou DDS.
- 4.1.2 Ak sa účastník a spoločnosť nedohodnú inak, dňom prestupu je deň nasledujúci po dni, v ktorom bola spoločnosti doručená úplná žiadosť účastníka o prestup do inej DDS.
- 4.1.3 Spoločnosť bezodplatne zašle výpis z osobného účtu účastníkovi, ktorý prestupuje do inej DDS ku dňu, ktorý predchádza dňu prestupu, najneskôr do 15 dní odo dňa prestupu.
- 4.1.4 Odplata za prestup účastníka do inej DDS v období jedného roka od uzatvorenia zmluvy je najviac 5 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka v prípade, ak od uzatvorenia zmluvy uplynul viac ako jeden rok.

4.2 Prevod príspevkov z inej DDS

- 4.2.1 Za podmienok stanovených zákonom umožní spoločnosť účastníkovi, ktorý s ňou uzavrel zmluvu, prestúpiť z jedného alebo z viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov spravovaných inou DDS do jedného alebo do viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov spravovaných spoločnosťou.
- 4.2.2 Účastník je povinný pri uzatváraní zmluvy informovať spoločnosť, že bude v súlade so zákonom žiadať o prevod prostriedkov z inej DDS.
- 4.2.3 Účastníkovi, ktorý do spoločnosti prestúpi z inej DDS, spoločnosť bezplatne zašle do 15 dní odo dňa prestupu výpis z jeho osobného účtu v sume zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu zo dňa, v ktorom bola účastníkovi pripísaná táto suma na bežný účet doplnkového dôchodkového fondu vedený u depozitára.

4.3 Prestup medzi príspevkovými doplnkovými dôchodkovými fondmi v rámci spoločnosti

- 4.3.1 Účastník môže prestúpiť z jedného alebo z viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov do iného fondu alebo do viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov spravovaných spoločnosťou alebo si môže zvoliť odlišný pomer rozloženia príspevkov alebo majetku v týchto fondoch na základe zmeny zmluvy, a to prostredníctvom uzatvorenia Dodatku k účastníckej zmluve – zmena doplnkového dôchodkového fondu, ktorý je dostupný aj na webovom sídle NN spoločnosti. Zmeny investičnej stratégie (prestup medzi príspevkovými doplnkovými dôchodkovými fondmi) je možné vykonať klientom aj prostredníctvom servisného portálu NN.
- 4.3.2 Dňom prestupu je nasledujúci pracovný deň po dni, v ktorom bol spoločnosti doručený Dodatok k účastníckej zmluve – zmena doplnkového dôchodkového fondu. V prípade zmeny investičnej stratégie (prestup medzi príspevkovými doplnkovými dôchodkovými fondmi) zadanej prostredníctvom servisného portálu NN sa za deň doručenia považuje nasledujúci pracovný deň po dni, v ktorom bola požiadavka klientom na servisnom portáli NN zadaná.
- 4.3.3 Sumu, zodpovedajúcu aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka zo dňa jeho prestupu, spoločnosť prevedie do 5 pracovných dní odo dňa prestupu na bežný účet jedného alebo viacerých vstupných doplnkových dôchodkových fondov.
- 4.3.4 Ak deň prestupu účastníka pripadne na sobotu alebo na deň pracovného pokoja, tak 5-dňová lehota začína plynúť prvým pracovným dňom, ktorý nasleduje po dni prestupu účastníka.

V. Osobitné ustanovenia

5.1 Doručovanie

- 5.1.1 Každú písomnú korešpondenciu, ktorú je spoločnosť povinná zasielať klientovi, spoločnosť zasiela ako obyčajnú poštovú zásielku, ak spoločnosť, VOP alebo všeobecne záväzný právny predpis neustanoví inak.
- 5.1.2 Účastník vyhlasuje, že pokiaľ v zmluve uviedol

kontaktný e-mail, tento e-mail je jeho osobným e-mailom a písomnosti na tento e-mail zaslané spoločnosťou v súlade so zákonom považuje za jemu riadne doručené. Účastník berie na vedomie, že obsahom písomností zasielaných spoločnosťou na e-mail účastníka sú dôverné informácie. Pre účely plnenia povinností spoločnosti voči účastníkovi v súlade so zákonom, spoločnosť použije najaktuálnejší účastníkom notifikovaný e-mail.

- 5.1.3 Nedoručenie očakávaných písomností akéhokoľvek druhu, hlavne písomností ako napr. výpis z osobného účtu a výkaz predpokladaných dôchodkových dávok účastníka, resp. výkaz dôchodkových dávok poberateľa dávky, Oznamenie o priznaní dávky, Oznamenie o nepriznaní dávky a ďalšie písomnosti, má klient spoločnosti bezodkladne oznámiť. V opačnom prípade spoločnosť nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomnosti.

5.2 Vykonávanie zmien

- 5.2.1 Účastník a poberateľ dávky je povinný bez zbytočného odkladu oznámiť spoločnosti zmenu údajov uvedených v zmluve a v žiadosti o výplatu dávky.
- 5.2.2 Účastník je oprávnený meniť výšku príspevku, ako aj frekvenciu platenia príspevkov, dohodnutých v zmluve. Minimálna výška príspevku nie je v súčasnosti zo strany spoločnosti stanovená.
- 5.2.3 Účastník môže meniť určenie oprávnených osôb kedykoľvek až do dňa zániku účasti na sporení. Účastník vyhlasuje, že pokiaľ v zmluve určil fyzickú osobu/y, ako oprávnenú osobu/y, disponuje predchádzajúcim písomným súhlasom oprávnenej osoby/osôb s poskytnutím jej/ich osobných údajov na spracúvanie pre účel výkonu doplnkového dôchodkového sporenia zo strany spoločnosti v zmysle zákona a tento súhlas vie spoločnosti kedykoľvek na požiadanie predložiť.
- 5.2.4 Ak sa spoločnosť preukázateľne dozvie, že údaje klienta sa zmenili, spoločnosť je oprávnená uskutočniť ich zmenu aj bez žiadosti alebo oznámenia klienta, pričom spoločnosť o takejto zmene klienta informuje.

5.3 Výpisy z osobného účtu účastníka a výkaz predpokladaných dôchodkových dávok účastníka, resp. výkaz dôchodkových dávok poberateľa dávky

- 5.3.1 Spoločnosť zriadi a vedie každému klientovi jeden osobný účet, z ktorého výpis z osobného účtu a výkaz predpokladaných dôchodkových dávok účastníka, resp. výkaz dôchodkových dávok poberateľa dávky zasiela klientovi bezplatne jedenkrát ročne najneskôr do konca februára nasledujúceho kalendárneho roka. V prípade prestupu účastníka do inej DDS alebo z inej DDS zasiela spoločnosť výpis z osobného účtu účastníka do 15 dní odo dňa prestupu. Spoločnosť zašle klientovi výpis z osobného účtu a výkaz predpokladaných dôchodkových dávok účastníka, resp. výkaz dôchodkových dávok poberateľa dávky do 15 pracovných dní.
- 5.3.2 Výpis z osobného účtu a výkaz predpokladaných dôchodkových dávok účastníka, resp. výkaz dôchodkových dávok poberateľa dávky

zasiela spoločnosť klientovi v elektronickej podobe chránený heslom na poslednú známu adresu elektronickej pošty a sprístupňuje ho prostredníctvom servisného portálu NN v elektronickej podobe. Na žiadosť klienta je spoločnosť povinná zaslať výpis z osobného účtu a výkaz predpokladaných dôchodkových dávok účastníka, resp. výkaz dôchodkových dávok poberateľa dávky v listinnej podobe na adresu uvedenú v žiadosti klienta, inak na poslednú známu adresu trvalého pobytu.

- 5.3.3 Klient môže požiadať spoločnosť o zmenu formy zasielania výpisu z osobného účtu a výkazu predpokladaných dôchodkových dávok účastníka, resp. výkazu dôchodkových dávok poberateľa dávky, prostredníctvom zabezpečenej komunikácie emailom aj telefonicky, ako aj cez žiadosť zverejnenú na webovom sídle NN spoločnosti.
- 5.3.4 Spoločnosť nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomností klientovi z dôvodu uvedenia nesprávnych alebo neúplných údajov klienta a/alebo z dôvodu iných prekážok v doručení písomností na strane klienta.

VI. Dôverné informácie a ochrana osobných údajov

- 6.1 Spoločnosť nakladá s dôvernými informáciami v súlade s platnými právnymi predpismi a zachováva o nich mlčanlivosť v čase trvania zmluvného vzťahu založeného zmluvou ako aj po jeho ukončení. Spoločnosť je oprávnená poskytnúť dôverné informácie tretím osobám v prípadoch ustanovených platnými právnymi predpismi a v prípadoch, ak účastník udelí spoločnosti na tento účel svoj výslovný súhlas.
- 6.2 Spoločnosť ako prevádzkovateľ osobných údajov si v súlade s Nariadením Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (ďalej len „nariadenie GDPR“) a Zákomom o OOÚ plní svoju informačnú povinnosť voči dotknutým osobám nasledovne:

Totožnosť a kontaktné údaje prevádzkovateľa: NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s., Ješovského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 976 853, e-mailová adresa: klient@nn.sk, Klientska linka: 0850 111 464

Kontaktné údaje zodpovednej osoby: dpo@nn.sk

Prenos do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácie: Spoločnosť nezamýšľa preniesť osobné údaje účastníka, oprávnených osôb, zástupcov fyzických a/alebo právnických osôb a prípadne iných dotknutých fyzických osôb, ktorých osobné údaje sú spracúvané pre účely uzavretia zmluvy a účely súvisiace s výkonom doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „dotknutá osoba“) do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácie; v prípade, že sa spoločnosť rozhodne vykonať cezhraničný prenos osobných údajov do tretích krajín zaručujúcich (Švajčiarsko) alebo nezaručujúcich primeranú úroveň ochrany osobných údajov (USA), spoločnosť prijme primerané záruky ochrany súkromia a základných práv a slobôd dotknutých osôb a výkonu príslušných práv; takéto záruky vyplývajú zo štandardných zmluvných doložiek podľa osobitného predpisu alebo záväzných vnútro podnikových pravidiel spoločnosti, ak tieto boli schválené orgánom dozoru v oblasti ochrany osobných údajov so sídlom v členskom štáte EÚ.

Práva dotknutej osoby: právo požadovať prístup k osobným údajom, ktoré sa týkajú dotknutej osoby, právo na opravu osobných údajov, právo na vymazanie a/alebo obmedzenie spracúvania osobných údajov, právo vzniesť námietku proti spracovaniu osobných údajov pre účely priameho marketingu vrátane profilovania, právo na prenositeľnosť osobných údajov, právo podať sťažnosť na spracúvanie osobných údajov orgánu dozoru – Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky; pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že uvedené práva je dotknutá osoba oprávnená uplatniť v prípade, ak jej uplatnenie takéhoto práva pri konkrétnom právnom základe spracúvania osobných údajov umožňuje Nariadenie GDPR, resp. zákon o OOÚ a vykonanie konkrétneho práva je u prevádzkovateľa technicky možné.

(i) Spracúvanie osobných údajov za účelom výkonu doplnkového dôchodkového sporenia

Účel spracúvania osobných údajov: výkon doplnkového dôchodkového sporenia zo strany spoločnosti v zmysle zákona, a to najmä, ale nielen uzatvorenie účastníckych zmlúv o doplnkovom dôchodkovom sporení; identifikácia účastníkov; správa účastníckych zmlúv o doplnkovom dôchodkovom sporení; ochrana a domáhanie sa práv spoločnosti; dokumentovanie činnosti spoločnosti; plnenie povinností a úloh doplnkovej dôchodkovej správcovskej spoločnosti podľa zákona alebo podľa osobitných predpisov (napr. zákona o AML a i.). Poskytnutie osobných údajov účastníkom a prípadne jeho zástupcom pre uvedený účel spracúvania osobných údajov je nevyhnutné na uzavretie zmluvy a zároveň je zákonnou požiadavkou.

Právny základ spracúvania: spracúvanie je nevyhnutné na splnenie zákonnej povinnosti spoločnosti v zmysle § 28a zákona alebo podľa osobitných predpisov (čl. 6 ods. 1 písm. c) Nariadenia GDPR) a zároveň spracúvanie je nevyhnutné na plnenie zmluvy, ktorej zmluvnou stranou je účastník (čl. 6 ods. 1 písm. b) Nariadenia GDPR).

Kategórie príjemcov osobných údajov: príjemcovia – finanční agenti v súlade so zákonom č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní“) a iné fyzické osoby v zmluvnom vzťahu so spoločnosťou, prostredníctvom ktorých spoločnosť získava osobné údaje pre účely výkonu doplnkového dôchodkového sporenia; príjemca spracúvajúci údaje z vrátených doručeníek a celých vrátených doručekových zásielok; príjemca vykonávajúci správu a vymáhanie pohľadávok spoločnosti; príjemca vykonávajúci audítorské činnosti podľa osobitného predpisu; príjemca vykonávajúci správu registratúry, príjemca vykonávajúci IT servis/podporu a IT development, príjemca poskytujúci služby zabezpečenia archivácie dokumentov; príjemca, prostredníctvom ktorého spoločnosť vykonáva výplaty vyplývajúce zo zmluvy v prospech dotknutej osoby formou šekovej poukážky; príjemca – NN spoločnosť, príjemcovia – poskytovatelia cloudových riešení, právny zástupca spoločnosti (advokát), notári, exekútori, Sociálna poisťovňa a iné oprávnené orgány.

Doba uchovávania osobných údajov: doba trvania zmluvného vzťahu založeného zmluvou a doba nevyhnutne potrebná na plnenie práv a povinností spoločnosti vyplývajúcich zo zmluvy a zákona, a to aj na dobu 10 rokov po skončení platnosti zmluvy.

Použitie postupy, význam a predpokladané dôsledky profilovania: prevádzkovateľ vykonáva profilovanie s osobnými údajmi účastníka poskytnutými v rámci predzmluvného vzťahu a inými osobnými údajmi týkajúcimi sa predzmluvného vzťahu, a to najmä, ale nielen informáciami uvedenými v dotazníku k analýze potrieb a investičnému profilu účastníka s výnimkou osobitných kategórií osobných údajov za účelom hodnotenia niektorých osobných aspektov vzťahujúcich sa k účastníkovi a následného poskytnutia ponuky produktového portfólia spoločnosti účastníkovi tak aby ponúkané produkty zodpovedali jeho individuálnym finančným, sociálnym a iným potrebám; účastník má právo na to, aby sa na neho nevzťahovalo rozhodnutie, ktoré je založené výlučne na profilovaní a ktoré má právne účinky, ktoré sa ho týkajú alebo ho podobne významne ovplyvňujú; na ochranu práv a slobôd a oprávnených záujmov účastníka boli zo strany spoločnosti vykonané vhodné opatrenia, a to možnosť uplatnenia práva na ľudský zásah zo strany spoločnosti v rámci profilovania, práva účastníka vyjadriť svoje stanovisko, práva napadnúť rozhodnutie vyplývajúce z profilovania.

(ii) Spracúvanie osobných údajov za účelom priameho marketingu

Účel spracúvania osobných údajov: priamy marketing produktového portfólia spoločnosti.

Oprávnené záujmy, ktoré spoločnosť sleduje pri spracúvaní osobných údajov pre účely priameho marketingu: ponuka produktového portfólia spoločnosti účastníkovi s cieľom poskytnutia produktov a služieb, ktoré najvhodnejšie zodpovedajú jeho finančným, sociálnym a iným potrebám.

Právny základ spracúvania: spracúvanie je nevyhnutné na účely oprávnených záujmov, ktoré sleduje spoločnosť ako prevádzkovateľ (čl. 6 ods. 1 písm. f) Nariadenia GDPR) a zároveň § 62 ods. 3 zákona č. 351/2011 Z. z. o elektronických komunikáciách v platnom znení (čl. 6 ods. 1 písm. c) Nariadenia GDPR).

Kategórie príjemcov osobných údajov: príjemcovia – finanční agenti v súlade so zákonom o finančnom sprostredkovaní a iné fyzické osoby v zmluvnom vzťahu so spoločnosťou, prostredníctvom ktorých získava osobné údaje pre účely priameho marketingu produktového portfólia spoločnosti ako prevádzkovateľa; príjemca spracúvajúci údaje z vrátených doručeníek a celých vrátených doručenkových zásielok; príjemca vykonávajúci správu registratúry, príjemcovia vykonávajúci IT servis/podporu a IT development, príjemca poskytujúci služby zabezpečenia archivácie dokumentov; príjemca – NN spoločnosť, príjemcovia – poskytovatelia cloudových riešení; príjemcovia vykonávajúci prieskum spokojnosti a zákazníckej skúsenosti; príjemcovia vykonávajúci činnosti reklamnej agentúry, príjemcovia vykonávajúci činnosti call centra a i.

Doba uchovávania osobných údajov: doba trvania zmluvného vzťahu, ak účastník neodmietne spracúvanie osobných údajov pre účely priameho marketingu skôr.

Použitie postupy, význam a predpokladané dôsledky profilovania: spoločnosť vykonáva profilovanie s osobnými údajmi účastníka poskytnutými v rámci zmluvy a inými osobnými údajmi týkajúcimi sa zmluvného vzťahu ako informáciami o poskytovanom produkte, finančnými informáciami (o platbách za poskytovaný produkt, ich výške, dobe úhrady a i.) s výnimkou osobitných kategórií osobných údajov za účelom hodnotenia

niektorých osobných aspektov vzťahujúcich sa k účastníkovi a následného poskytnutia ponuky produktového portfólia spoločnosti tak aby ponúkané produkty zodpovedali individuálnym finančným, sociálnym a iným potrebám účastníka; takáto ponuka produktov, resp. zmena produktov je vykonávaná formou komerčnej komunikácie vrátane zasielania korešpondencie formou obyčajnej pošty, správy elektronickej pošty alebo iným obdobným spôsobom; účastník má právo na to, aby sa na neho nevzťahovalo rozhodnutie, ktoré je založené výlučne na profilovaní a ktoré má právne účinky, ktoré sa ho týkajú alebo ho podobne významne ovplyvňujú; na ochranu práv a slobôd a oprávnených záujmov účastníka boli zo strany prevádzkovateľa osobných údajov vykonané vhodné opatrenia, a to možnosť uplatnenia práva na ľudský zásah zo strany prevádzkovateľa v rámci profilovania, práva dotknutej osoby vyjadriť svoje stanovisko, práva kedykoľvek namietať proti spracúvaniu osobných údajov na účely priameho marketingu a práva napadnúť rozhodnutie vyplývajúce z profilovania.

Účastník podpísaním zmluvy súhlasí s tým, že v prípadoch, ak má spoločnosť podľa zákona o OOÚ, iného všeobecne záväzného právneho predpisu o ochrane osobných údajov a/alebo podľa zmluvy voči nemu oznamovaciu povinnosť, táto oznamovacia povinnosť bude splnená, ak sa oznam uverejní na webovom sídle NN spoločnosti. Ďalšie informácie o spracúvaní osobných údajov dotknutej osoby sú uverejnené na webovom sídle NN spoločnosti.

6.3 V prípade ak účastník udelil NN spoločným prevádzkovateľom výslovný súhlas so spracovaním svojich osobných údajov pre marketingové účely, NN spoloční prevádzkovatelia si v súlade s nariadením GDPR a zákonom o OOÚ plnia svoju informačnú povinnosť voči účastníkovi ako dotknutej osobe nasledovne:

Totožnosť a kontaktné údaje NN spoločných prevádzkovateľov: NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 691 999 (ďalej len „NN ŽP“) a NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981 (ďalej len „NN DSS“) a spoločnosť, e-mailová adresa: klient@nn.sk, Klientska linka: 0850 111 464

Kontaktné miesto pre dotknutú osobu: dpo@nn.sk, korešpondenčná adresa: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Klientska linka: 0850 111 464

Prenos do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácie: spoloční prevádzkovatelia nezamýšľajú preniesť osobné údaje účastníka do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácie.

Účel spracúvania osobných údajov: marketingové spracúvanie osobných údajov, vrátane štatistického vyhodnocovania údajov pre potreby marketingu v telefonickom, písomnom a osobnom styku s účastníkom, ak udelil spoločným prevádzkovateľom súhlas so spracúvaním osobných údajov pre marketingové účely, komerčnej komunikácie vrátane zasielania korešpondencie formou obyčajnej pošty, správy elektronickej pošty, formou služieb krátkych správ alebo iným obdobným spôsobom, ako aj realizácie ponúk produktového portfólia spoločnosti NN DSS a/alebo NN ŽP a/alebo spoločnosti.

Právny základ spracúvania: súhlas účastníka so spracúvaním svojich osobných údajov pre marketingové účely (čl. 6 ods. 1 písm. a) nariadenia GDPR) spoločnými prevádzkovateľmi.

Kategórie príjemcov osobných údajov: príjemcovia – finanční agenti v súlade so Zákonom o finančnom sprostredkovaní a iné fyzické osoby, prostredníctvom ktorých boli získané osobné údaje pre účely marketingového spracúvania údajov; príjemca spracúvajúci údaje z vrátených doručení a celých vrátených doručkových zásielok; príjemca vykonávajúci správu registratúry, príjemcovia vykonávajúci IT servis/podporu a IT development, príjemca poskytujúci služby zabezpečenia archivácie dokumentov; príjemca – NN spoločnosť, príjemcovia – poskytovatelia cloudových riešení; príjemcovia vykonávajúci prieskum spokojnosti a zákazníckej skúsenosti; príjemcovia vykonávajúci činnosti reklamnej agentúry, príjemcovia vykonávajúci činnosti call centra a i.

Doba uchovávanía osobných údajov: od udelenia súhlasu so spracovaním osobných údajov a následne po dobu platnosti zmluvy a po dobu 3 rokov po zániku zmluvy, avšak v prípade zmluvného vzťahu účastníka, ktorý udelil súhlas so spracúvaním svojich osobných údajov pre marketingové účely, aj s NN ŽP a/alebo NN DSS, po dobu trvania posledného zmluvného vzťahu s prevádzkovateľom NN ŽP a/alebo NN DDS a/alebo spoločnosťou a následne po dobu 3 rokov po ukončení tohto zmluvného vzťahu, ak súhlas dotknutá osoba neodvolala skôr.

Použitie postupy, význam a predpokladané dôsledky profilovania: Spoloční prevádzkovatelia vykonávajú profilovanie pre marketingové účely s osobnými údajmi poskytnutými v rámci zmluvy a inými osobnými údajmi týkajúcimi sa zmluvného vzťahu, ako informácií o poskytovanom produkte, finančnými informáciami (o platbách za poskytovaný produkt, ich výške, dobe úhrady a i.) s výnimkou osobitných kategórií osobných údajov za účelom hodnotenia niektorých osobných aspektov vzťahujúcich sa k účastníkovi, ktorý udelil súhlas so spracúvaním svojich osobných údajov pre marketingové účely a následného poskytnutia ponuky vhodného produktu tak aby ponúkané produkty zodpovedali individuálnym finančným, sociálnym a iným potrebám dotknutej osoby. Účastník má právo na to, aby sa na neho nevzťahovalo rozhodnutie, ktoré je založené výlučne na profilovaní a ktoré má právne účinky, ktoré sa ho týkajú alebo ho podobne významne ovplyvňujú. Na ochranu práv a slobôd a oprávnených záujmov dotknutej osoby boli zo strany spoločných prevádzkovateľov vykonané vhodné opatrenia, a to možnosť uplatnenia práva na ľudský zásah v rámci profilovania, práva vyjadriť svoje stanovisko, práva napadnúť rozhodnutie vyplývajúce z profilovania.

Práva dotknutej osoby: právo požadovať prístup k osobným údajom, ktoré sa jej týkajú, právo na opravu osobných údajov, právo na vymazanie a/alebo obmedzenie spracúvania osobných údajov, právo na prenositeľnosť osobných údajov, právo podať sťažnosť na spracúvanie osobných údajov orgánu dozoru – Úradu na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky ako aj právo kedykoľvek svoj súhlas so spracovaním osobných údajov odvolať spoločným prevádzkovateľom alebo každému jednotlivu bez toho, aby to malo vplyv na zákonnosť spracúvania založeného na súhlase udelenom pred jeho odvolaním; pre vylúčenie akýchkoľvek pochybností platí, že uvedené práva je dotknutá osoba oprávnená uplatniť v prípade ak jej uplatnenie takéhoto práva umožňuje nariadenie GDPR, resp. zákon

o OOÚ a vykonanie konkrétneho práva je u spoločných prevádzkovateľov technicky možné.

Základné časti dohody spoločných prevádzkovateľov: Predmetom dohody spoločných prevádzkovateľov identifikovaných v časti Totožnosť a kontaktné údaje NN spoločných prevádzkovateľov je určenie zodpovednosti každého prevádzkovateľa za plnenie povinností a úloh podľa nariadenia GDPR a zákona o OOÚ tak, že (i) predmetom dohody je určenie spoločných prostriedkov spracúvania a spoločný účel spracúvania osobných údajov dotknutých osôb – marketingové spracúvanie, (ii) kontaktným miestom pre dotknutú osobu je dpo@nn.sk, korešpondenčná adresa: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Klientska linka: 0850 111 464 (iii) doba platnosti dohody spoločných prevádzkovateľov: doba neurčitá, (iv) výkon práv dotknutej osoby budú spoloční prevádzkovatelia vykonávať spoločne, (v) povinnosti prevádzkovateľov poskytovať informácie, ktoré sa majú poskytovať dotknutej osobe pri získavaní osobných údajov bude poskytovať v prípade získavania osobných údajov dotknutej osoby na zmluve prevádzkovateľ spoločnosť. Bez ohľadu na podmienky dohody však môže dotknutá osoba uplatniť svoje práva u každého prevádzkovateľa a voči každému prevádzkovateľovi.

VII. Záverečné ustanovenia

7.1 Spoločnosť a účastník podpísaním zmluvy vyhlasujú a potvrdzujú, že:

- a) účastník sa zaväzuje bezodkladne písomne informovať spoločnosť o zmene jeho údajov, ktoré poskytol spoločnosti v súvislosti s touto zmluvou, vrátane zmeny daňovej príslušnosti, pričom účastník je povinný poskytnúť spoločnosti na vyžiadanie doklady, preukazujúce takúto zmenu,
- b) spoločnosť dostatočne oboznámila pred uzavretím zmluvy účastníka s nasledujúcimi dokumentmi: Štatút a Kľúčové informácie každého doplnkového dôchodkového fondu, ktorý/é si účastník zvolil, Podmienky vyplácania dávok podľa zákona, Informácia pre potenciálneho účastníka doplnkového dôchodkového sporenia (v prípade uzatvorenia zmluvy finančným agentom), Informácia pre spotrebiteľa pred uzavretím zmluvy na diaľku (v prípade uzatvorenia zmluvy na diaľku), predpokladaná výška poplatkov a nákladov spoločnosti ako i tretích osôb konajúcich za spoločnosť v zmysle zákona,
- c) účastník si dokumenty uvedené v písm. b) prečítal, ich obsahu porozumel a podpísaním zmluvy s nimi bezpodmienečne a v celom rozsahu súhlasí,
- d) Kľúčové informácie každého doplnkového dôchodkového fondu, ktorý/é si účastník zvolil, mu boli odovzdané pri podpise zmluvy,
- e) účastník si je plne vedomý skutočnosti, že s účasťou na sporení formou investovania do dôchodkových fondov je spojené investičné riziko, ktorého miera je variabilná v závislosti od príslušného dôchodkového fondu, že hodnota majetku v dôchodkovom fonde ako aj výnos z neho môžu kolísť v závislosti od situácie na finančných trhoch, a že doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov,
- f) účastník je povinný na požiadanie spoločnosti vyplniť formulár W8/W9 v súlade so zákonom o automatickej výmene informácií.

- 7.2 Všetky právne vzťahy vyslovene neupravené v zmluve sa budú riadiť príslušnými ustanoveniami aktuálne platných VOP, zákonom a ostatnými právnymi predpismi, a to v tomto poradí.
- 7.3 Zmluva sa uzatvára na dobu neurčitú. Zmluva zaniká len z dôvodov uvedených v zákone.
- 7.4 Účastník podpísaním zmluvy súhlasí s tým, že komunikácia medzi ním a spoločnosťou môže byť zaznamenaná a uchovávaná prostredníctvom technických prostriedkov umožňujúcich jej zachytenie, uchovanie a reprodukciu a to aj bez ďalšieho upozornenia. Účastník ďalej súhlasí s tým, že spoločnosť je oprávnená v prípade potreby použiť tieto záznamy a kópie ako dôkazný prostriedok v prípadných sporoch.
- 7.5 Spoločnosť je podľa vlastného uváženia oprávnená požadovať, aby kópie originálu dokumentu, ako aj podpis na dodatkoch, žiadostiach alebo iných dokumentoch predkladaných účastníkom spoločnosti boli úradne overené. V prípade zahraničných dokladov predložených účastníkom spoločnosti si spoločnosť vyhradzuje právo vyžadovať, aby tieto dokumenty boli úradne overené, superlegalizované alebo aby k nim bola pripojená doložka „Apostille“ v zmysle Haagskeho dohovoru o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín 5. októbra 1961.
- 7.6 Spoločnosť je oprávnená pre každý jednotlivý prípad určiť, aké druhy dokladov bude vyžadovať a u ktorých bude vyžadovať úradne overenú kópiu alebo originál predložených dokladov. Spoločnosť vyžaduje úradne overenú fotokópiu alebo originál predovšetkým pri dokladoch týkajúcich sa úmrtia klienta, dedičského konania, opatrovníctva, zastúpenia, preukazujúcich právny status klienta alebo jeho zástupcov alebo splnomocnencov.
- 7.7 Spoločnosť je oprávnená požadovať, aby klient pri predložení akéhokoľvek dokumentu spoločnosti v inom ako slovenskom jazyku predložil spoločnosti úradne overený preklad tohto dokumentu do slovenského jazyka. Náklady na zhotovenie prekladu znáša klient. V takomto prípade je pre spoločnosť záväzný výlučne slovenský preklad s tým, že nie je povinná skúmať, či tento preklad zodpovedá pôvodnej jazykovej verzii.
- 7.8 Tento produkt nie je registrovaný podľa amerického zákona o cenných papieroch a nie je vhodný pre USA osoby. Uvedené sa netýka zamestnancov vykonávajúcich rizikové práce.
- 7.9 Ak nie je medzi spoločnosťou a účastníkom písomne dohodnuté inak, riadia sa všetky zmluvné vzťahy medzi nimi právnym poriadkom Slovenskej republiky.
- 7.10 Spoločnosť je oprávnená meniť a dopĺňať tieto VOP a to z dôvodu:
- a) zmien právnych predpisov, alebo
 - b) vývoja na finančnom trhu, ktorý je objektívne spôsobilý ovplyvniť poskytovanie produktov spoločnosti alebo podmienky ich poskytovania, alebo
 - c) zmien technických možností poskytovania produktov spoločnosti, alebo
 - d) zabezpečenia bezpečného fungovania finančného alebo dôchodkového systému, alebo
 - e) zabezpečenia obozretného podnikania spoločnosti, alebo
 - f) skvalitnenia a zjednodušenia poskytovania produktov spoločnosti.
- Aktuálne znenie VOP určí spoločnosť zverejnením na Webovom sídle NN spoločnosti najneskôr 15 kalendárnych dní pred nadobudnutím účinnosti zmeny.
- 7.11 Zmluva sa vyhotovuje v troch rovnopisoch, jeden pre spoločnosť, jeden pre účastníka a jeden pre finančného agenta/zamestnanca spoločnosti/zástupcu maklérskej spoločnosti, ktorý získal účastníka pre uzatvorenie tejto zmluvy.
- 7.12 Zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu oboch zmluvných strán a účinnosť dňom zaplatenia prvého príspevku, najskôr však dňom platnosti.
- 7.13 Ak v zmluve nie je uvedené iné miesto jej uzatvorenia, miestom uzavretia zmluvy je obec miesta trvalého pobytu účastníka.
- 7.14 Tieto VOP nadobúdajú účinnosť dňa 1. 1. 2021.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu „Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.“ (ďalej len „štatút“) sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. a účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia meniť.

A. Doplnkový dôchodkový fond

1. Názov doplnkového dôchodkového fondu je „Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.“ (ďalej len „konzervatívny fond“).
2. Povolenie na vytvorenie konzervatívneho fondu bolo udelené rozhodnutím Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. UDK-001/2007/DDSS dňa 12. 1. 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 1. 2. 2007.
3. Konzervatívny fond bol vytvorený dňa 13. 4. 2007 pripísaním prvého príspevku na bežný účet konzervatívneho fondu u depozitára.

B. Doplnková dôchodková spoločnosť

1. Konzervatívny fond spravuje NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 976 853, ktorá je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3799/B (ďalej len „spoločnosť“).
2. Spoločnosť vykonáva svoju činnosť v zmysle zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon“) na základe povolenia na vznik a činnosť spoločnosti udeleného rozhodnutím NBS č. UDK-001/2006/PDDS dňa 20. 1. 2006 a ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 24. 1. 2006.
3. Spoločnosť môže zveriť tretej osobe nasledovné činnosti:
 - a) výber príspevkov a vymáhanie príspevkov,
 - b) riadenie investícií, ktorým na účely zákona je zhodnocovanie majetku v konzervatívnom fonde,
 - c) činnosti patriace pod administráciu:
 - vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva konzervatívneho fondu,
 - vedenie obchodnej dokumentácie,
 - zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku v konzervatívnom fonde,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v konzervatívnom fonde,
 - vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok v konzervatívnom fonde,
 - určovanie hodnoty majetku v konzervatívnom fonde,
 - rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom v konzervatívnom fonde,
 - plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku v konzervatívnom fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
 - poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
 - riadenie rizík v konzervatívnom fonde,
 - d) propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.
4. Spoločnosť nezverila tretej osobe žiadnu z činností uvedených v odseku 3 tohto článku.

C. Depozitár doplnkového dôchodkového fondu

1. Depozitárom konzervatívneho fondu je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 601/B (ďalej len „depozitár“).
2. Depozitár vykonáva činnosť na základe Zmluvy o výkone činnosti depozitára účinnnej dňom 1. 2. 2019 uzavretej medzi depozitárom a spoločnosťou.

3. Depozitár je pri výkone svojej činnosti povinný najmä:
 - a) vykonávať pokyny spoločnosti, ak neodporujú zákonu, iným všeobecne záväzným právnym predpisom alebo tomuto štatútu,
 - b) kontrolovať, či je hodnota majetku v konzervatívnom fonde určovaná v súlade so zákonom a s týmto štatútom,
 - c) kontrolovať dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom v konzervatívnom fonde,
 - d) kontrolovať dodržiavanie ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právných predpisov, ako aj tohto štatútu,
 - e) zabezpečovať, aby pri transakciách s majetkom v konzervatívnom fonde bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku v konzervatívnom fonde na princípe platby oproti dodávke,
 - f) kontrolovať výpočet hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky,
 - g) informovať NBS o porušení zákona a iných všeobecne záväzných právných predpisov alebo tohto štatútu.
4. Depozitár zveril na základe zmluvy o zverení činnosti úschovu zahraničných cenných papierov iným osobám oprávneným na výkon tejto činnosti.

D. Zameranie a ciele investičnej politiky doplnkového dôchodkového fondu

1. Cieľom investičnej politiky konzervatívneho fondu je dosiahnutie stabilného zhodnotenia majetku pri nižšej miere rizika. Konzervatívny fond je riadený aktívne, investiční manažéri priebežne upravujú zloženie majetku fondu, ktorý alokujú na jednotlivé triedy aktív s ohľadom na predpokladaný vývoj na finančných trhoch.
2. Majetok konzervatívneho fondu je vystavený týmto rizikám:
 - a) trhové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, cena zlata, devízové kurzy, ceny akcií (všeobecné trhové riziko) alebo zhoršenie úverovej spoľahlivosti emitenta (špecifické trhové riziko),
 - b) kreditné riziko je riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana si nesplní svoje záväzky; kreditné riziko zahŕňa aj riziko protistrany, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce zo skutočnosti, že protistrana v rámci uzatvoreného obchodu si nesplní svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov v rámci obchodu,
 - c) riziko koncentrácie je riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v tomto fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo typu aktíva,
 - d) riziko likvidity je riziko, že sa pozícia v majetku v tomto fonde nebude môcť predať, zlikvidovať alebo uzatvoriť za obmedzených nákladov a za dostatočne krátky čas, čím sa ohrozí schopnosť spoločnosti plniť svoje záväzky včas,
 - e) operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných vnútorných postupov, vrátane informačných technológií a komunikačných systémov, a zlyhaní v súvislosti s osobami a so systémami spoločnosti alebo z vonkajších udalostí a zahŕňa právne riziko a dokumentačné riziko a riziko vyplývajúce z postupov obchodovania, vysporiadania a oceňovania.

Celková úroveň rizika v konzervatívnom fonde je nízka. Hlavnými rizikovými faktormi vo fonde sú trhové úrokové sadzby, prírážky k úrokovým sadzbám vyjadrujúce úverovú spoľahlivosť emitentov, trhové ceny akcií a trhovú cenu zlata. Riziko zlyhania emitenta je obmedzené investovaním najmä v investičnom pásme. Diverzifikácia investícií ohraňuje riziko koncentrácie v majetku fondu, operačné riziko je obmedzené nastavením investičných procesov pri správe fondu.

3. Cieľom investičnej stratégie konzervatívneho fondu je zabezpečiť účastníkom v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu pri nižšej miere rizika. Konzervatívny fond bude aplikovať konzervatívnu investičnú stratégiu, ktorá spočíva najmä v investíciách do pevne úročených investičných nástrojov výlučne v EUR, predovšetkým štátnych dlhopisov Slovenskej republiky a iných členských štátov Európskej únie, doplnených dlhopismi obchodných spoločností a dlhopismi finančných inštitúcií dôveryhodných emitentov, ktorých kreditná kvalita je na základe analýzy nezávislej ratingovej agentúry ohodnotená v investičnom pásme a cennými papiermi alebo majetkovými účasťami subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového dlhopisového indexu.

Ďalej môže byť časť majetku investovaná do štátnych dlhopisov rozvíjajúcich sa trhov vydaných v domácej mene alebo v USD, a to sprostredkované pomocou cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového indexu a ktoré sú vydané v mene EUR a majú zabezpečené menové riziko. Investície do pevne úročených aktív vrátane vkladov na vkladových účtoch tvoria obvykle od 60 % až do 100 % čistej hodnoty majetku konzervatívneho fondu. Maximálna modifikovaná durácia portfólia dlhových cenných papierov nie je stanovená, pretože úrokové riziko je riadené na úrovni celého portfólia. Maximálna modifikovaná durácia celého portfólia je stanovená relatívne, 2,5 roka od úrovne durácie benchmarku.

4. Časť portfólia konzervatívneho fondu môže byť investovaná do akcií priamo alebo sprostredkované pomocou cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového akciového indexu. Táto zložka majetku fondu je široko diverzifikovaná, investovaná primárne do titulov v rozvinutých krajinách USA, Európskej únie a do titulov z rozvíjajúcich sa trhov. Táto zložka majetku fondu sa štandardne pohybuje medzi 0 % až 30 % čistej hodnoty majetku konzervatívneho fondu.
5. Ďalej môže byť časť portfólia investovaná do:
 - a) vkladov na bežných účtoch; obvykle medzi 0 až 20 % čistej hodnoty majetku fondu,

b) vkladov na vkladových účtoch prevažne s lehotou splatnosti do 12 mesiacov; obvykle medzi 0 až 20 % čistej hodnoty majetku fondu v jednej banke.

Ide o vklady v bankách alebo v pobočkách zahraničných bánk so sídlom v členskom štáte Európskej únie.

c) cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie indexu ceny zlata. Táto zložka aktív tvorí obvykle 0 % až 10 % čistej hodnoty majetku fondu.

6. Investičná stratégia bude vykonávaná kombináciou strategickej alokácie aktív, výberu štátnych a firemných dlhopisov, riadením durácie portfólia a diverzifikácie.
7. Pri investičných rozhodnutiach sú okrem ekonomických a finančných faktorov zohľadňované aj environmentálne faktory, sociálne faktory a faktory organizácie a riadenia. V rámci investičného procesu je aplikovaný zoznam zakázaných emitentov definovaný v súlade s politikou pre zodpovedné investovanie skupiny NN.
8. Cieľom investičnej stratégie konzervatívneho fondu je prevýšiť výnos určený tzv. benchmarkom, ktorý tvoria nasledovné ukazovatele (účastník môže získať bližšie informácie o ukazovateľoch na nižšie uvedených webových sídlach) v percentuálnej kombinácii:

30 % Bloomberg Barclays Euro Govt 1-10 Yr Bond Index

<https://www.bloombergindices.com>

Index meria výkon štátnych dlhopisov krajín eurozóny so splatnosťou 1 až 10 rokov.

10 % Bloomberg Barclays Slovakia Govt Index

<https://www.bloombergindices.com>

Index meria výkon slovenských štátnych dlhopisov.

10 % Bofa Euro Poland Sovereign Index

<https://www.theice.com/market-data/indices/fixed-income-indices>

Index meria výkonnosť poľských štátnych dlhopisov vydaných v EUR.

25 % Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Index

<https://www.bloombergindices.com>

Index meria výkon súboru podnikových dlhopisov v EUR s ratingom v investičnom pásme.

5 % Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign & Agency 3% Country capped Index

<https://www.bloombergindices.com>

Index meria výkon súboru štátnych dlhopisov rozvíjajúcich sa krajín vydaných v USD.

7 % S&P500

<http://us.spindices.com/indices/equity/sp-500>

Index meria výkon akcií 500 špičkových amerických spoločností s veľkou trhovou kapitalizáciou.

5 % Eurostoxx 50

http://www.stoxx.com/indices/index_information.html?symbol=sx5t

Index meria výkon akcií 50 špičkových európskych spoločností z 12 krajín Eurozóny.

3 % MSCI Emerging markets

<http://www.msci.com/emerging-markets>

Index meria výkon rozvojových trhov prostredníctvom akcií vyše 800 veľkých a stredne veľkých spoločností z 23 krajín.

5 % LBMA Gold Price Index

<http://www.theice.com/iba/lbma-gold-silver-price>

Index meria výkon ceny zlata.

Časť benchmarku konzervatívneho fondu tvoria ukazovatele výkonu štátnych dlhopisov a podnikových dlhopisov, ktoré sú vystavené najmä riziku zo zmien trhových úrokových sadzieb a riziku vyplývajúceho zo zmien prirážok k úrokovým sadzbám, kde tieto prirážky odzrkadľujú úverovú spoľahlivosť emitenta cenného papiera. Akciová časť benchmarku je priamo ovplyvňovaná zmenami cien akcií tvoriacich jednotlivé indexy. Rovnako časť benchmarku zameraná na zlato je priamo ovplyvňovaná zmenami trhovej ceny zlata. Benchmark je indikáciou zloženia majetku fondu, priamo sa nekopíruje a zloženie majetku fondu a jeho rizikový profil sa môže odlišovať od zloženia a rizikového profilu benchmarku.

E. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde

Majetok v konzervatívnom fonde bude investovaný v súlade so zákonom na princípe pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona.

F. Zásady hospodárenia s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane odplát, nákladov a poplatkov, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku doplnkového dôchodkového fondu

1. Spoločnosť za seba a za každý doplnkový dôchodkový fond vedie oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý doplnkový dôchodkový fond, ktorý spravuje, účtovnú závierku. Účtovným obdobím konzervatívneho fondu je kalendárny rok.
2. Majetok v konzervatívnom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť spravuje.
3. Za správu podielových listov a cenných papierov podľa § 53e ods. 2 zákona nemôžu byť konzervatívne fondu účtované žiadne poplatky.
4. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za správu konzervatívneho fondu. Odplata za správu konzervatívneho fondu za jeden rok správy konzervatívneho fondu nesmie presiahnuť 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom fonde.
5. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za zhodnotenie majetku v konzervatívnom fonde. Odplata za zhodnotenie majetku v konzervatívnom fonde nesmie presiahnuť 10 %. Odplata za zhodnotenie majetku v konzervatívnom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca, ktorý tvorí prílohu zákona. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku v konzervatívnom fonde, ak suma vypočítaná podľa tohto vzorca má zápornú hodnotu.
6. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok.
7. V súvislosti s doplnkovým dôchodkovým sporením sa môžu z majetku v konzervatívnom fonde uhrádzať len:
 - a) dane v zmysle platných právnych predpisov vzťahujúce sa na majetok v konzervatívnom fonde,
 - b) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku v konzervatívnom fonde k celkovému majetku spravovanému spoločnosťou,
 - c) poplatky za vyrovnanie obchodov súvisiacich s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku konzervatívneho fondu,
 - d) bankové poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov pre konzervatívny fond,
 - e) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi súvisiace s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku konzervatívneho fondu,
 - f) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára za úschovu a správu cenných papierov z majetku konzervatívneho fondu,
 - g) odplata audítorovi za audit a overenie účtovnej závierky konzervatívneho fondu.

Konkrétna výška týchto nákladov a poplatkov za príslušný kalendárny rok je uvedená v ročných správach a polročných správach, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti.

G. Oceňovanie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

1. Spoločnosť uskutočňuje oceňovanie majetku v konzervatívnom fonde v zmysle Opatrenia NBS z 12. 6. 2012 č. 180/2012 Z. z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde.
2. Čistá hodnota majetku v konzervatívnom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v konzervatívnom fonde a jeho záväzkami. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky konzervatívneho fondu v deň výpočtu sa 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. Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka na majetku v konzervatívnom fonde.

H. Spoločné ustanovenia

1. Pri prechode správy doplnkových dôchodkových fondov na inú doplnkovú dôchodkovú spoločnosť (preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť) dochádza k odovzdaniu všetkej dokumentácie týkajúcej sa tejto správy a ďalších práv a povinností preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a taktiež k prechodu práv a povinností z doplnkového dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť. Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť je povinná do 30 dní po prechode správy doplnkových dôchodkových fondov oznámiť účastníkom v konzervatívnom fonde, ktorých sa prevod správy doplnkových dôchodkových fondov týka, že došlo k prechodu správy doplnkových dôchodkových fondov. Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť v oznámení účastníkom uvedie najmä svoje obchodné meno a sídlo, informácie o štatútoch doplnkových dôchodkových fondov a o iných súvisiacich podmienkach doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré vo vzťahu k nim preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva.

2. Zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov je proces spojenia majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, pri ktorom sa majetok v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré sa zlučujú, stane majetkom v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili. Zlúčiť sa môžu len spoločnosťou spravované príspevkové doplnkové dôchodkové fondy. Účastníci sa zlúčením zaniknutých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov stávajú účastníkmi príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili. Spoločnosť je povinná informovať účastníkov o zámere zlúčiť príspevkové doplnkové dôchodkové fondy pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS a do 30 dní odo dňa zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov informovať účastníkov v súlade s týmto štatútom o zmenách štatútu po tomto zlúčení.
3. Spoločnosť je povinná pred uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení oboznámiť každého záujemcu o doplnkové dôchodkové sporenie s týmto štatútom.
4. Okrem tohto štatútu sú k dispozícii aj kľúčové informácie o konzervatívnom fonde, pričom údaje v nich uvedené sú v súlade s údajmi uvedenými v tomto štatúte. Kľúčové informácie spoločnosť bezplatne poskytuje záujemcovi o doplnkové dôchodkové sporenie v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením účastníckej zmluvy, a to v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe na webovom sídle spoločnosti. Aktualizované kľúčové informácie sa zverejňujú bez zbytočného odkladu na webovom sídle spoločnosti.
5. Štatút musí byť schválený predstavenstvom spoločnosti. Aktualizované znenie štatútu sa zverejňuje na webovom sídle spoločnosti. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom odo dňa ich zverejnenia na webovom sídle spoločnosti.

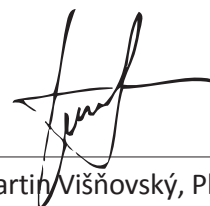
I. Vyhlásenie predstavenstva

Predstavenstvo spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Tento štatút bol schválený predstavenstvom dňa 9. 6. 2021 a zverejnený na webovom sídle spoločnosti dňa 9. 6. 2021. Štatút nadobudol účinnosť dňa 24. 6. 2021.

V Bratislave dňa 9. 6. 2021.



Ing. Branislav Bušík
člen predstavenstva
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.



Mgr. Martin Višňovský, PhD.
člen predstavenstva
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu „Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.“ (ďalej len „štatút“) sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. a účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia meniť.

A. Doplnkový dôchodkový fond

1. Názov doplnkového dôchodkového fondu je „Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.“ (ďalej len „vyvážený fond“).
2. Povolenie na vytvorenie vyváženého fondu bolo udelené rozhodnutím Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. UDK-001/2006/PDDS dňa 20. 1. 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 24. 1. 2006.
3. Vyvážený fond bol vytvorený dňa 1. 2. 2006 pri transformácii Prvej doplnkovej dôchodkovej poisťovne Tatry – Sympatia (ďalej len „poisťovňa“) na doplnkovú dôchodkovú spoločnosť ING Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s., od 23. 3. 2015 pod obchodným menom NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s., prevodom majetku poisťovne zodpovedajúceho hodnote záväzkov poisťovne voči poistencom doplnkového dôchodkového poistenia na bežný účet vyváženého fondu u depozitára, majetkový účet vyváženého fondu vedený u člena Centrálného depozitára alebo na majetkový účet vyváženého fondu vedený u depozitára, na ktorom sú vedené zahraničné cenné papiere.

B. Doplnková dôchodková spoločnosť

1. Vyvážený fond spravuje NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 976 853, ktorá je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3799/B (ďalej len „spoločnosť“).
2. Spoločnosť vykonáva svoju činnosť v zmysle zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon“) na základe povolenia na vznik a činnosť spoločnosti udeleného rozhodnutím NBS č. UDK-001/2006/PDDS dňa 20. 1. 2006 a ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 24. 1. 2006.
3. Spoločnosť môže zveriť tretej osobe nasledovné činnosti:
 - a) výber príspevkov a vymáhanie príspevkov,
 - b) riadenie investícií, ktorým na účely zákona je zhodnocovanie majetku vo vyváženom fonde,
 - c) činnosti patriace pod administráciu:
 - vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva vyváženého fondu,
 - vedenie obchodnej dokumentácie,
 - zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku vo vyváženom fonde,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo vyváženom fonde,
 - vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok vo vyváženom fonde,
 - určovanie hodnoty majetku vo vyváženom fonde,
 - rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom vo vyváženom fonde,
 - plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku vo vyváženom fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
 - poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
 - riadenie rizík vo vyváženom fonde,
 - d) propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.
4. Spoločnosť nezverila tretej osobe žiadnu z činností uvedených v odseku 3 tohto článku.

C. Depozitár doplnkového dôchodkového fondu

1. Depozitárom vyváženého fondu je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 601/B (ďalej len „depozitár“).
2. Depozitár vykonáva činnosť na základe Zmluvy o výkone činnosti depozitára účinnnej dňom 1. 2. 2019 uzavretej medzi depozitárom a spoločnosťou.
3. Depozitár je pri výkone svojej činnosti povinný najmä:
 - a) vykonávať pokyny spoločnosti, ak neodporujú zákonu, iným všeobecne záväzným právnym predpisom alebo tomuto štatútu,
 - b) kontrolovať, či je hodnota majetku vo vyváženom fonde určená v súlade so zákonom a s týmto štatútom,
 - c) kontrolovať dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom vo vyváženom fonde,
 - d) kontrolovať dodržiavanie ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právných predpisov, ako aj tohto štatútu,
 - e) zabezpečovať, aby pri transakciách s majetkom vo vyváženom fonde bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku vo vyváženom fonde na princípe platby oproti dodávke,
 - f) kontrolovať výpočet hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky,
 - g) informovať NBS o porušení zákona a iných všeobecne záväzných právných predpisov alebo tohto štatútu.

Depozitár zveril na základe zmluvy o zverení činnosti úschovu zahraničných cenných papierov iným osobám oprávneným na výkon tejto činnosti.

D. Zameranie a ciele investičnej politiky doplnkového dôchodkového fondu

1. Cieľom investičnej politiky vyváženého fondu je dosiahnutie stabilného zhodnotenia majetku pri strednej miere rizika. Vyvážený fond je riadený aktívne, investiční manažéri priebežne upravujú zloženie majetku fondu, ktorý alokujú na jednotlivé triedy aktív s ohľadom na predpokladaný vývoj na finančných trhoch.
2. Majetok vyváženého fondu je vystavený týmto rizikám:
 - a) trhové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, cena zlata, devízové kurzy, ceny akcií (všeobecné trhové riziko) alebo zhoršenie úverovej spoľahlivosti emitenta (špecifické trhové riziko),
 - b) kreditné riziko je riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana si nesplní svoje záväzky; kreditné riziko zahŕňa aj riziko protistrany, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce zo skutočnosti, že protistrana v rámci uzatvoreného obchodu si nesplní svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov v rámci obchodu,
 - c) riziko koncentrácie je riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v tomto fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo typu aktíva,
 - d) riziko likvidity je riziko, že sa pozícia v majetku v tomto fonde nebude môcť predať, zlikvidovať alebo uzatvoriť za obmedzených nákladov a za dostatočne krátky čas, čím sa ohrozí schopnosť spoločnosti plniť svoje záväzky včas,
 - e) operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných vnútorných postupov, vrátane informačných technológií a komunikačných systémov, a zlyhaní v súvislosti s osobami a so systémami spoločnosti alebo z vonkajších udalostí a zahŕňa právne riziko a dokumentačné riziko a riziko vyplývajúce z postupov obchodovania, vysporiadania a oceňovania.

Celková úroveň rizika vo vyváženom fonde je stredná. Hlavnými rizikovými faktormi vo fonde sú trhové úrokové sadzby, prirážky k úrokovým sadzbám vyjadrujúce úverovú spoľahlivosť emitentov, trhové ceny akcií a trhovú cenu zlata. Riziko zlyhania emitenta je obmedzené investovaním najmä v investičnom pásme. Diverzifikácia investícií ohraničuje riziko koncentrácie v majetku fondu, operačné riziko je obmedzené nastavením investičných procesov pri správe fondu.

3. Vyvážený fond aplikuje umiernenú investičnú stratégiu. Táto investičná stratégia spočíva najmä v investíciách do pevne úročených investičných nástrojov v EUR, najmä štátnych dlhopisov Slovenskej republiky a iných členských štátov Európskej únie, doplnených dlhopismi obchodných spoločností a dlhopismi finančných inštitúcií dôveryhodných emitentov, ktorých kreditná kvalita je na základe analýzy nezávislej ratingovej agentúry ohodnotená primárne v investičnom pásme a cennými papiermi alebo majetkovými účasťami subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového dlhopisového indexu. Malá časť majetku môže byť investovaná aj do pevne úročených investičných nástrojov s ratingom pod investičným pásmom. Ďalej môže byť časť majetku investovaná do štátnych dlhopisov rozvíjajúcich sa trhov vydaných v domácej mene alebo v USD, a to sprostredkované pomocou cenných papierov alebo majetkových účasti subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového indexu. Pevne úročené investičné nástroje vrátane vkladov na vkladových účtoch obvykle tvoria minimálne 30 % čistej hodnoty majetku vyváženého fondu a môžu tvoriť až 100 % čistej hodnoty majetku vyváženého fondu. Maximálna modifikovaná durácia portfólia dlhových cenných papierov nie je stanovená, pretože úrokové riziko je riadené na úrovni celého portfólia. Maximálna modifikovaná durácia celého portfólia je stanovená relatívne, 2 roky od úrovne durácie benchmarku.
4. Časť portfólia vyváženého fondu môže byť investovaná do akcií priamo alebo sprostredkované pomocou cenných papierov alebo majetkových účasti subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového akciového indexu. Táto zložka majetku fondu je široko diverzifikovaná, investovaná primárne do titulov

v rozvinutých krajinách USA, Európskej únie a do titulov z rozvíjajúcich sa trhov. Táto zložka majetku fondu sa štandardne pohybuje medzi 0 až 50 % čistej hodnoty majetku vyváženého fondu.

5. Ďalej môže byť časť portfólia investovaná do:

a) vkladov na bežných účtoch; obvykle medzi 0 až 20 % čistej hodnoty majetku fondu,

b) vkladov na vkladových účtoch prevažne s lehotou splatnosti do 12 mesiacov; obvykle medzi 0 až 20 % čistej hodnoty majetku fondu v jednej banke.

Ide o vklady v bankách alebo v pobočkách zahraničných bánk so sídlom v členskom štáte Európskej únie.

6. V prípade potreby je časť portfólia investovaná do finančných derivátov na účely zabezpečenia majetku vyváženého fondu voči menovému riziku, typicky do menových forwardov. Tieto obchody sú uzatvárané mimo regulovaného trhu s protistranami, zvyčajne bankami, vybranými na základe kreditnej kvality a ceny ponúknutej pre konkrétny obchod. Do portfólia vyváženého fondu nie sú nakupované deriváty s pákovým efektom.

7. Časť majetku vyváženého fondu môže byť investovaná do cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie indexu ceny zlata. Táto zložka aktív tvorí obvykle 0 % až 15 % čistej hodnoty majetku vyváženého fondu.

8. Vyvážený fond môže vytvárať dodatočné výnosy aj zo zmien výmenných kurzov. Aktíva denominované v inej mene ako euro, ktoré tvoria majetok fondu a nie sú zabezpečené voči menovému riziku, nesmú prekročiť 45 % čistej hodnoty majetku fondu.

Pri riadení menového rizika je spoločnosť povinná zohľadniť aj investície do nástrojov, ktoré sú denominované v eurách, ak ich podkladové aktíva tvoria nástroje, ktoré sú denominované v inej mene ako euro.

9. Investičná stratégia bude vykonávaná kombináciou strategickej alokácie aktív, výberu akciových titulov, výberu štátnych a firemných dlhopisov, riadením durácie portfólia, diverzifikácie a používania zabezpečovacích finančných derivátov.

10. Pri investičných rozhodnutiach sú okrem ekonomických a finančných faktorov zohľadňované aj environmentálne faktory, sociálne faktory a faktory organizácie a riadenia. V rámci investičného procesu je aplikovaný zoznam zakázaných emitentov definovaný v súlade s politikou pre zodpovedné investovanie skupiny NN.

11. Cieľom investičnej stratégie vyváženého fondu je prevýšiť výnos určený tzv. benchmarkom, ktorý tvoria nasledovné ukazovatele (účastník môže získať bližšie informácie o ukazovateľoch na nižšie uvedených webových sídlach) v percentuálnej kombinácii:

20 % Bloomberg Barclays Euro Govt 1-10 Yr Bond Index

<https://www.bloombergindices.com>

Index meria výkon štátnych dlhopisov krajín eurozóny so splatnosťou 1 až 10 rokov.

5 % Bloomberg Barclays Slovakia Govt Index

<https://www.bloombergindices.com>

Index meria výkon slovenských štátnych dlhopisov.

5 % Bofa Euro Poland Sovereign Index

<https://www.theice.com/market-data/indices/fixed-income-indices>

Index meria výkonnosť poľských štátnych dlhopisov vydaných v EUR.

20 % Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Index

<https://www.bloombergindices.com>

Index meria výkon súboru podnikových dlhopisov v EUR s ratingom v investičnom pásme.

10 % Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign & Agency 3% Country capped Index

<https://www.bloombergindices.com>

Index meria výkon súboru štátnych dlhopisov rozvíjajúcich sa krajín vydaných v USD.

18 % S&P500

<http://us.spindices.com/indices/equity/sp-500>

Index meria výkon akcií 500 špičkových amerických spoločností s veľkou trhovou kapitalizáciou.

11 % Eurostoxx 50

http://www.stoxx.com/indices/index_information.html?symbol=sx5t

Index meria výkon akcií 50 špičkových európskych spoločností z 12 krajín Eurozóny.

6 % MSCI Emerging markets

<https://www.msci.com/emerging-markets>

Index meria výkon rozvojových trhov prostredníctvom akcií vyše 800 veľkých a stredne veľkých spoločností z 23 krajín.

5 % LBMA Gold Price Index

<https://www.theice.com/iba/lbma-gold-silver-price>

Index meria výkon ceny zlata.

Časť benchmarku vyváženého fondu tvoria ukazovatele výkonu štátnych dlhopisov a podnikových dlhopisov, ktoré sú vystavené najmä riziku zo zmien trhových úrokových sadzieb a riziku vyplývajúceho zo zmien prirážok k úrokovým sadzbám, kde tieto prirážky odzrkadľujú úverovú spoľahlivosť emitenta cenného papiera. Akciová časť benchmarku je priamo ovplyvňovaná zmenami cien akcií tvoriacich jednotlivé indexy. Rovnako časť benchmarku zameraná na zlato je priamo ovplyvňovaná zmenami trhovej ceny zlata. Benchmark je indikáciou zloženia majetku fondu, priamo sa nekopíruje a zloženie majetku fondu a jeho rizikový profil sa môže odlišovať od zloženia a rizikového profilu benchmarku.

E. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde

Majetok vo vyváženom fonde bude investovaný v súlade so zákonom na princípe pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona.

F. Zásady hospodárenia s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane odplát, nákladov a poplatkov, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku doplnkového dôchodkového fondu

1. Spoločnosť za seba a za každý doplnkový dôchodkový fond vedie oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý doplnkový dôchodkový fond, ktorý spravuje, účtovnú závierku. Účtovným obdobím vyváženého fondu je kalendárny rok.
2. Majetok vo vyváženom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť spravuje.
3. Vyváženému fondu môžu byť za správu podielových listov a cenných papierov podľa § 53e ods. 2 zákona účtované poplatky maximálne vo výške 1 % p.a. z hodnoty týchto podielových listov a cenných papierov.
4. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za správu vyváženého fondu. Odplata za správu vyváženého fondu za jeden rok správy vyváženého fondu nesmie presiahnuť 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo vyváženom fonde.
5. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde. Odplata za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde nesmie presiahnuť 10 %. Odplata za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca, ktorý tvorí prílohu zákona. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo vyváženom fonde, ak suma vypočítaná podľa tohto vzorca má zápornú hodnotu.
6. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok.
7. V súvislosti s doplnkovým dôchodkovým sporením sa môžu z majetku vo vyváženom fonde uhrádzať len:
 - a) dane v zmysle platných právnych predpisov vzťahujúce sa na majetok vo vyváženom fonde,
 - b) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku vo vyváženom fonde k celkovému majetku spravovanému spoločnosťou,
 - c) poplatky za vyrovnanie obchodov súvisiacich s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku vyváženého fondu,
 - d) bankové poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov pre vyvážený fond,
 - e) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi súvisiace s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku vyváženého fondu,
 - f) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára za úschovu a správu cenných papierov z majetku vyváženého fondu,
 - g) odplata audítorovi za audit a overenie účtovnej závierky vyváženého fondu.

Konkrétna výška týchto nákladov a poplatkov za príslušný kalendárny rok je uvedená v ročných správach a polročných správach, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti.

G. Oceňovanie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

1. Spoločnosť uskutočňuje oceňovanie majetku vo vyváženom fonde v zmysle Opatrenia NBS z 12. 6. 2012 č. 180/2012 Z. z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde.
2. Čistá hodnota majetku vo vyváženom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku vo vyváženom fonde a jeho záväzkami. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky vyváženého fondu v deň výpočtu sa 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. Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka na majetku vo vyváženom fonde.

H. Spoločné ustanovenia

1. Pri prechode správy doplnkových dôchodkových fondov na inú doplnkovú dôchodkovú spoločnosť (preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť) dochádza k odovzdaniu všetkej dokumentácie týkajúcej sa tejto správy a ďalších práv a povinností preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a taktiež k prechodu práv a povinností z doplnkového dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť. Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť je povinná do 30 dní po prechode správy doplnkových dôchodkových fondov oznámiť účastníkom vo vyváženom fonde, ktorých sa prevod správy doplnkových dôchodkových fondov týka, že došlo k prechodu správy doplnkových dôchodkových fondov. Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť v oznámení účastníkom uvedie najmä svoje obchodné meno a sídlo, informácie o štatútoch doplnkových dôchodkových fondov a o iných súvisiacich podmienkach doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré vo vzťahu k nim preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva.
2. Zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov je proces spojenia majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, pri ktorom sa majetok v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré sa zlučujú, stane majetkom v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili. Zlúčiť sa môžu len spoločnosťou spravované príspevkové doplnkové dôchodkové fondy. Účastníci sa zlúčením zaniknutých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov stávajú účastníkmi príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili. Spoločnosť je povinná informovať účastníkov o zámere zlúčiť príspevkové doplnkové dôchodkové fondy pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS a do 30 dní odo dňa zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov informovať účastníkov v súlade s týmto štatútom o zmenách štatútu po tomto zlúčení.
3. Spoločnosť je povinná pred uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení oboznámiť každého záujemcu o doplnkové dôchodkové sporenie s týmto štatútom.
4. Okrem tohto štatútu sú k dispozícii aj kľúčové informácie o vyváženom fonde, pričom údaje v nich uvedené sú v súlade s údajmi uvedenými v tomto štatúte. Kľúčové informácie spoločnosť bezplatne poskytuje záujemcovi o doplnkové dôchodkové sporenie v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením účastníckej zmluvy, a to v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe na webovom sídle spoločnosti. Aktualizované kľúčové informácie sa zverejňujú bez zbytočného odkladu na webovom sídle spoločnosti.
5. Štatút musí byť schválený predstavenstvom spoločnosti. Aktualizované znenie štatútu sa zverejňuje na webovom sídle spoločnosti. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom odo dňa ich zverejnenia na webovom sídle spoločnosti.

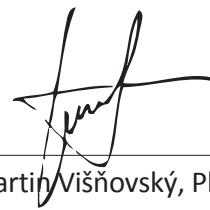
I. Vyhlásenie predstavenstva

Predstavenstvo spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Tento štatút bol schválený predstavenstvom dňa 9. 6. 2021 a zverejnený na webovom sídle spoločnosti dňa 9. 6. 2021. Štatút nadobudol účinnosť dňa 24. 6. 2021.

V Bratislave dňa 9. 6. 2021.



Ing. Branislav Bušík
člen predstavenstva
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.



Mgr. Martin Višňovský, PhD.
člen predstavenstva
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu „Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.“ (ďalej len „štatút“) sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. a účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia meniť.

A. Doplnkový dôchodkový fond

1. Názov doplnkového dôchodkového fondu je „Rastový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.“ (ďalej len „rastový fond“).
2. Povolenie na vytvorenie rastového fondu bolo udelené rozhodnutím Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. UDK-001/2007/DDSS dňa 12. 1. 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 1. 2. 2007.
3. Rastový fond bol vytvorený dňa 13. 4. 2007 pripísaním prvého príspevku na bežný účet rastového fondu u depozitára.

B. Doplnková dôchodková spoločnosť

1. Rastový fond spravuje NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 976 853, ktorá je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3799/B (ďalej len „spoločnosť“).
2. Spoločnosť vykonáva svoju činnosť v zmysle zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon“) na základe povolenia na vznik a činnosť spoločnosti udeleného rozhodnutím NBS č. UDK-001/2006/PDDS dňa 20. 1. 2006 a ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 24. 1. 2006.
3. Spoločnosť môže zveriť tretej osobe nasledovné činnosti:
 - a) výber príspevkov a vymáhanie príspevkov,
 - b) riadenie investícií, ktorým na účely zákona je zhodnocovanie majetku v rastovom fonde,
 - c) činnosti patriace pod administráciu:
 - vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva rastového fondu,
 - vedenie obchodnej dokumentácie,
 - zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku v rastovom fonde,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v rastovom fonde,
 - vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok v rastovom fonde,
 - určovanie hodnoty majetku v rastovom fonde,
 - rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom v rastovom fonde,
 - plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku v rastovom fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
 - poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
 - riadenie rizík v rastovom fonde,
 - d) propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.
4. Spoločnosť nezverila tretej osobe žiadnu z činností uvedených v odseku 3 tohto článku.

C. Depozitár doplnkového dôchodkového fondu

1. Depozitárom rastového fondu je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 601/B (ďalej len „depozitár“).
2. Depozitár vykonáva činnosť na základe Zmluvy o výkone činnosti depozitára účinnnej dňom 1. 2. 2019 uzavretej medzi depozitárom a spoločnosťou.
3. Depozitár je pri výkone svojej činnosti povinný najmä:

- a) vykonávať pokyny spoločnosti, ak neodporujú zákonu, iným všeobecne záväzným právnym predpisom alebo tomuto štatútu,
 - b) kontrolovať, či je hodnota majetku v rastovom fonde určovaná v súlade so zákonom a s týmto štatútom,
 - c) kontrolovať dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom v rastovom fonde,
 - d) kontrolovať dodržiavanie ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právných predpisov, ako aj tohto štatútu,
 - e) zabezpečovať, aby pri transakciách s majetkom v rastovom fonde bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku v rastovom fonde na princípe platby oproti dodávke,
 - f) kontrolovať výpočet hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky,
 - g) informovať NBS o porušení zákona a iných všeobecne záväzných právných predpisov alebo tohto štatútu.
4. Depozitár zveril na základe zmluvy o zverení činnosti úschovu zahraničných cenných papierov iným osobám oprávneným na výkon tejto činnosti.

D. Zameranie a ciele investičnej politiky doplnkového dôchodkového fondu

1. Cieľom investičnej politiky rastového fondu je dosiahnutie vyššieho zhodnotenia majetku pri vyššej miere rizika. Rastový fond je riadený aktívne, investiční manažéri priebežne upravujú zloženie majetku fondu, ktorý alokujú na jednotlivé triedy aktív s ohľadom na predpokladaný vývoj na finančných trhoch.
2. Majetok rastového fondu je vystavený týmto rizikám:
 - a) trhové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy, cena zlata, ceny akcií (všeobecné trhové riziko) alebo zhoršenie úverovej spoľahlivosti emitenta (špecifické trhové riziko),
 - b) kreditné riziko je riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana si nesplní svoje záväzky; kreditné riziko zahŕňa aj riziko protistrany, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce zo skutočnosti, že protistrana v rámci uzatvoreného obchodu si nesplní svoje záväzky pred konečným vyrovaním peňažných tokov v rámci obchodu,
 - c) riziko koncentrácie je riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v tomto fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo typu aktíva,
 - d) riziko likvidity je riziko, že sa pozícia v majetku v tomto fonde nebude môcť predať, zlikvidovať alebo uzatvoriť za obmedzených nákladov a za dostatočne krátky čas, čím sa ohrozí schopnosť spoločnosti plniť svoje záväzky včas,
 - e) operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných vnútorných postupov, vrátane informačných technológií a komunikačných systémov, a zlyhaní v súvislosti s osobami a so systémami spoločnosti alebo z vonkajších udalostí a zahŕňa právne riziko a dokumentačné riziko a riziko vyplývajúce z postupov obchodovania, vysporiadania a oceňovania.

Celková úroveň rizika v rastovom fonde je vysoká. Hlavnými rizikovými faktormi vo fonde sú trhové ceny akcií, trhové úrokové sadzby, prirážky k úrokovým sadzbám vyjadrujúce úverovú spoľahlivosť emitentov a trhovú cenu zlata. Riziko zlyhania emitenta je obmedzené investovaním najmä v investičnom pásme. Diverzifikácia investícií ohraničuje riziko koncentrácie v majetku fondu, operačné riziko je obmedzené nastavením investičných procesov pri správe fondu.

3. 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, obvykle v rozmedzí 50 % až 90 % čistej hodnoty majetku rastového fondu, však bude znamenať nielen možnosť vysokých ziskov, ale aj výrazne vyššiu kolísavosť hodnoty rastového fondu s obdobiami s negatívnym výnosom. Táto časť portfólia rastového fondu je investovaná do akcií priamo alebo sprostredkované pomocou cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového akciového indexu. Táto zložka majetku rastového fondu je široko diverzifikovaná, investovaná primárne do titulov v rozvinutých krajinách USA, Európskej únie a do titulov z rozvíjajúcich sa trhov.
4. Časť majetku rastového fondu je investovaná do pevne úročených investičných nástrojov v EUR, najmä štátnych dlhopisov Slovenskej republiky a iných členských štátov Európskej únie, doplnených dlhopismi obchodných spoločností a dlhopismi finančných inštitúcií dôveryhodných emitentov, ktorých kreditná kvalita je na základe analýzy nezávislej ratingovej agentúry ohodnotená primárne v investičnom pásme a cennými papiermi alebo majetkovými účastami subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového dlhopisového indexu. Malá časť majetku môže byť investovaná aj do pevne úročených investičných nástrojov s ratingom pod investičným pásmom. Ďalej môže byť časť majetku investovaná do štátnych dlhopisov rozvíjajúcich sa trhov vydaných v domácej mene alebo v USD, a to sprostredkované pomocou cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového indexu. Investície do pevne úročených aktív vrátane vkladov na vkladových účtoch tvoria obvykle do 60 % čistej hodnoty majetku rastového fondu. Maximálna modifikovaná dĺžka portfólia dlhových cenných papierov nie je stanovená, pretože úrokové riziko je riadené na úrovni celého portfólia. Maximálna modifikovaná dĺžka celého portfólia je stanovená relatívne, 2 roky od úrovne dĺžky benchmarku.

5. Ďalej môže byť časť portfólia investovaná do:
 - a) vkladov na bežných účtoch; obvykle medzi 0 až 20 % čistej hodnoty majetku fondu,
 - b) vkladov na vkladových účtoch prevažne s lehotou splatnosti do 12 mesiacov; obvykle medzi 0 až 20 % čistej hodnoty majetku fondu v jednej banke.Ide o vklady v bankách alebo v pobočkách zahraničných bánk so sídlom v členskom štáte Európskej únie.
6. V prípade potreby je časť portfólia investovaná do finančných derivátov na účely zabezpečenia majetku rastového fondu voči menovému riziku, typicky do menových forwardov. Tieto obchody sú uzatvárané mimo regulovaného trhu s protistranami, zvyčajne bankami, vybranými na základe kreditnej kvality a ceny ponúknutej pre konkrétny obchod. Do portfólia rastového fondu nie sú nakupované deriváty s pákovým efektom.
7. Časť majetku rastového fondu môže byť investovaná do cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie indexu ceny zlata. Táto zložka aktív tvorí obvykle 0 % až 15 % čistej hodnoty majetku rastového fondu.
8. Rastový fond môže vytvárať dodatočné výnosy aj zo zmien výmenných kurzov. Aktíva denominované v inej mene ako euro, ktoré tvoria majetok fondu a nie sú zabezpečené voči menovému riziku, nesmú prekročiť 60 % čistej hodnoty majetku fondu.

Pri riadení menového rizika je spoločnosť povinná zohľadniť aj investície do nástrojov, ktoré sú denominované v eurách, ak ich podkladové aktíva tvoria nástroje, ktoré sú denominované v inej mene ako euro.
9. Investičná stratégia bude vykonávaná kombináciou strategickej alokácie aktív, výberu akciových titulov, výberu štátnych a firemných dlhopisov, riadením durácie portfólia, diverzifikácie a používania zabezpečovacích finančných derivátov.
10. Pri investičných rozhodnutiach sú okrem ekonomických a finančných faktorov zohľadňované aj environmentálne faktory, sociálne faktory a faktory organizácie a riadenia. V rámci investičného procesu je aplikovaný zoznam zakázaných emitentov definovaný v súlade s politikou pre zodpovedné investovanie skupiny NN.
11. Cieľom investičnej stratégie rastového fondu je prevýšiť výnos určený tzv. benchmarkom, ktorý tvoria nasledovné ukazovatele (účastník môže získať bližšie informácie o ukazovateľoch na nižšie uvedených webových sídlach) v percentuálnej kombinácii:

7,5 % Bloomberg Barclays Euro Govt 1-10 Yr Bond Index

<https://www.bloombergindices.com>

Index meria výkon štátnych dlhopisov krajín eurozóny so splatnosťou 1 až 10 rokov.

5 % Bloomberg Barclays Slovakia Govt Index

<https://www.bloombergindices.com>

Index meria výkon slovenských štátnych dlhopisov.

5 % Bofa Euro Poland Sovereign Index

<https://www.theice.com/market-data/indices/fixed-income-indices>

Index meria výkonnosť poľských štátnych dlhopisov vydaných v EUR.

7,5 % Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Index

<https://www.bloombergindices.com>

Index meria výkon súboru podnikových dlhopisov v EUR s ratingom v investičnom pásme.

35 % S&P500

<http://us.spindices.com/indices/equity/sp-500>

Index meria výkon akcií 500 špičkových amerických spoločností s veľkou trhovou kapitalizáciou.

18 % Eurostoxx 50

http://www.stoxx.com/indices/index_information.html?symbol=sx5t

Index meria výkon akcií 50 špičkových európskych spoločností z 12 krajín Eurozóny.

7 % Central Europe Total Return

<http://en.indices.cc/indices/details/tec/>

Index meria výkon najlikvidnejších akcií obchodovaných na burzách cenných papierov v Prahe, Budapešti a Varšave.

10 % MSCI Emerging markets

<https://www.msci.com/emerging-markets>

Index meria výkon rozvojových trhov prostredníctvom akcií vyše 800 veľkých a stredne veľkých spoločností z 23 krajín.

5 % LBMA Gold Price Index

<http://www.theice.com/iba/lbma-gold-silver-price>

Index meria výkon ceny zlata.

Časť benchmarku rastového fondu tvoria ukazovatele výkonu štátnych dlhopisov a podnikových dlhopisov, ktoré sú vystavené najmä riziku zo zmien trhových úrokových sadziieb a riziku vyplývajúceho zo zmien prirážok k úrokovým sadzbám, kde tieto prirážky odzrkadľujú úverovú spoľahlivosť emitenta cenného papiera. Akciová časť benchmarku je priamo ovplyvňovaná zmenami cien akcií tvoriacich jednotlivé indexy. Rovnako časť benchmarku zameraná na zlato je priamo ovplyvňovaná zmenami trhovej ceny zlata. Benchmark je indikáciou zloženia majetku fondu, priamo sa nekopíruje a zloženie majetku fondu a jeho rizikový profil sa môže odlišovať od zloženia a rizikového profilu benchmarku.

E. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde

Majetok v rastovom fonde bude investovaný v súlade so zákonom na princípe pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona.

F. Zásady hospodárenia s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane odplát, nákladov a poplatkov, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku doplnkového dôchodkového fondu

1. Spoločnosť za seba a za každý doplnkový dôchodkový fond vedie oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý doplnkový dôchodkový fond, ktorý spravuje, účtovnú závierku. Účtovným obdobím rastového fondu je kalendárny rok.
2. Majetok v rastovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť spravuje.
3. Rastovému fondu môžu byť za správu podielových listov a cenných papierov podľa § 53e ods. 2 zákona účtované poplatky maximálne vo výške 1 % p.a. z hodnoty týchto podielových listov a cenných papierov.
4. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za správu rastového fondu. Odplata za správu rastového fondu za jeden rok správy rastového fondu nesmie presiahnuť 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v rastovom fonde.
5. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za zhodnotenie majetku v rastovom fonde. Odplata za zhodnotenie majetku v rastovom fonde nesmie presiahnuť 10 %. Odplata za zhodnotenie majetku v rastovom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca, ktorý tvorí prílohu zákona. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku v rastovom fonde, ak suma vypočítaná podľa tohto vzorca má zápornú hodnotu.
6. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok.
7. V súvislosti s doplnkovým dôchodkovým sporením sa môžu z majetku v rastovom fonde uhrádzať len:
 - a) dane v zmysle platných právnych predpisov vzťahujúce sa na majetok v rastovom fonde,
 - b) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku v rastovom fonde k celkovému majetku spravovanému spoločnosťou,
 - c) poplatky za vyrovnanie obchodov súvisiacich s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku rastového fondu,
 - d) bankové poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov pre rastový fond,
 - e) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi súvisiace s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku rastového fondu,
 - f) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára za úschovu a správu cenných papierov z majetku rastového fondu,
 - g) odplata audítorovi za audit a overenie účtovnej závierky rastového fondu.

Konkrétna výška týchto nákladov a poplatkov za príslušný kalendárny rok je uvedená v ročných správach a polročných správach, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti.

G. Oceňovanie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

1. Spoločnosť uskutočňuje oceňovanie majetku v rastovom fonde v zmysle Opatrenia NBS z 12. 6. 2012 č. 180/2012 Z. z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde.
2. Čistá hodnota majetku v rastovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v rastovom fonde a jeho záväzkami. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky rastového fondu v deň výpočtu sa 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. Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka na majetku v rastovom fonde.

H. Spoločné ustanovenia

1. Pri prechode správy doplnkových dôchodkových fondov na inú doplnkovú dôchodkovú spoločnosť (preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť) dochádza k odovzdaniu všetkej dokumentácie týkajúcej sa tejto správy a ďalších práv a povinností preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a taktiež k prechodu práv a povinností z doplnkového dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť. Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť je povinná do 30 dní po prechode správy doplnkových dôchodkových fondov oznámiť účastníkom v rastovom fonde, ktorých sa prevod správy doplnkových dôchodkových fondov týka, že došlo k prechodu správy doplnkových dôchodkových fondov. Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť v oznámení účastníkom uvedie najmä svoje obchodné meno a sídlo, informácie o štatútoch doplnkových dôchodkových fondov a o iných súvisiacich podmienkach doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré vo vzťahu k nim preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva.
2. Zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov je proces spojenia majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, pri ktorom sa majetok v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré sa zlučujú, stane majetkom v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili. Zlúčiť sa môžu len spoločnosťou spravované príspevkové doplnkové dôchodkové fondy. Účastníci sa zlúčením zaniknutých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov stávajú účastníkmi príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili. Spoločnosť je povinná informovať účastníkov o zámere zlúčiť príspevkové doplnkové dôchodkové fondy pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS a do 30 dní odo dňa zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov informovať účastníkov v súlade s týmto štatútom o zmenách štatútu po tomto zlúčení.
3. Spoločnosť je povinná pred uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení oboznámiť každého záujemcu o doplnkové dôchodkové sporenie s týmto štatútom.
4. Okrem tohto štatútu sú k dispozícii aj kľúčové informácie o rastovom fonde, pričom údaje v nich uvedené sú v súlade s údajmi uvedenými v tomto štatúte. Kľúčové informácie spoločnosť bezplatne poskytuje záujemcovi o doplnkové dôchodkové sporenie v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením účastníckej zmluvy, a to v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe na webovom sídle spoločnosti. Aktualizované kľúčové informácie sa zverejňujú bez zbytočného odkladu na webovom sídle spoločnosti.
5. Štatút musí byť schválený predstavenstvom spoločnosti. Aktualizované znenie štatútu sa zverejňuje na webovom sídle spoločnosti. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom odo dňa ich zverejnenia na webovom sídle spoločnosti.

I. Vyhlásenie predstavenstva

Predstavenstvo spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Tento štatút bol schválený predstavenstvom dňa 9. 6. 2021 a zverejnený na webovom sídle spoločnosti dňa 9. 6. 2021. Štatút nadobudol účinnosť dňa 24. 6. 2021.

V Bratislave dňa 9. 6. 2021.



Ing. Branislav Bušík
člen predstavenstva
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.



Mgr. Martin Višňovský, PhD.
člen predstavenstva
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu „Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.“ (ďalej len „štatút“) sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. a účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia meniť.

A. Doplnkový dôchodkový fond

1. Názov doplnkového dôchodkového fondu je „Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.“ (ďalej len „indexový fond“).
2. Povolenie na vytvorenie indexového fondu bolo udelené rozhodnutím Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. sp.: NBS1-000-023-859, č. z.: 100-000-101-953 dňa 3.8.2018, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 7. 5. 2018.
3. Indexový fond bol vytvorený dňa 9. 7. 2018 pripísaním prvého príspevku na bežný účet indexového fondu u depozitára.

B. Doplnková dôchodková spoločnosť

1. Indexový fond spravuje NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 976 853, ktorá je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3799/B (ďalej len „spoločnosť“).
2. Spoločnosť vykonáva svoju činnosť v zmysle zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon“) na základe povolenia na vznik a činnosť spoločnosti udeleného rozhodnutím NBS č. UDK-001/2006/PDDS dňa 20. 1. 2006 a ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 24. 1. 2006.
3. Spoločnosť môže zveriť tretej osobe nasledovné činnosti:
 - a) výber príspevkov a vymáhanie príspevkov,
 - b) riadenie investícií, ktorým na účely zákona je zhodnocovanie majetku v indexovom fonde,
 - c) činnosti patriace pod administráciu:
 - vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva indexového fondu,
 - vedenie obchodnej dokumentácie,
 - zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku v indexovom fonde,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v indexovom fonde,
 - vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok v indexovom fonde,
 - určovanie hodnoty majetku v indexovom fonde,
 - rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom v indexovom fonde,
 - plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku v indexovom fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
 - poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
 - riadenie rizík v indexovom fonde,
 - d) propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.
4. Spoločnosť nezverila tretej osobe žiadnu z činností uvedených v odseku 3 tohto článku.

C. Depozitár doplnkového dôchodkového fondu

1. Depozitárom indexového fondu je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 601/B (ďalej len „depozitár“).
2. Depozitár vykonáva činnosť na základe Zmluvy o výkone činnosti depozitára účinnnej dňom 1. 2. 2019 uzavretej medzi depozitárom a spoločnosťou.

3. Depozitár je pri výkone svojej činnosti povinný najmä:
 - a) vykonávať pokyny spoločnosti, ak neodporujú zákonu, iným všeobecne záväzným právnym predpisom alebo tomuto štatútu,
 - b) kontrolovať, či je hodnota majetku v indexovom fonde určovaná v súlade so zákonom a s týmto štatútom,
 - c) kontrolovať dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom v indexovom fonde,
 - d) kontrolovať dodržiavanie ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právných predpisov, ako aj tohto štatútu,
 - e) zabezpečovať, aby pri transakciách s majetkom v indexovom fonde bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku v indexovom fonde na princípe platby oprotidodávke,
 - f) kontrolovať výpočet hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky,
 - g) informovať NBS o porušení zákona a iných všeobecne záväzných právných predpisov alebo tohto štatútu.
4. Depozitár zveril na základe zmluvy o zverení činnosti úschovu zahraničných cenných papierov iným osobám oprávneným na výkon tejto činnosti.

D. Zameranie a ciele investičnej politiky doplnkového dôchodkového fondu

1. Rizikový profil indexového fondu zodpovedá predstavám účastníkov fondu, ktorého investičná stratégia sa nachádza na agresívnejšej strane investičného spektra, to znamená, že účastníci chcú v dlhodobom horizonte dosahovať vyššie výnosy, pričom sú krátkodobo ochotní akceptovať väčšiu stratu. Majetok indexového fondu je vystavený týmto rizikám:
 - a) trhové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy, ceny akcií (všeobecné trhové riziko) alebo zhoršenie úverovej spoľahlivosti emitenta (špecifické trhové riziko),
 - b) kreditné riziko je riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana si nesplní svoje záväzky; kreditné riziko zahŕňa aj riziko protistrany, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce zo skutočnosti, že protistrana v rámci uzatvoreného obchodu si nesplní svoje záväzky pred konečným vyrovaním peňažných tokov v rámci obchodu,
 - c) riziko koncentrácie je riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v tomto fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo typu aktíva,
 - d) riziko likvidity je riziko, že sa pozícia v majetku v tomto fonde nebude môcť predať, zlikvidovať alebo uzatvoriť za obmedzených nákladov a za dostatočne krátky čas, čím sa ohrozí schopnosť spoločnosti plniť svoje záväzky včas,
 - e) operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných vnútorných postupov, vrátane informačných technológií a komunikačných systémov, a zlyhaní v súvislosti s osobami a so systémami spoločnosti alebo z vonkajších udalostí a zahŕňa právne riziko a dokumentačné riziko a riziko vyplývajúce z postupov obchodovania, vysporiadania a oceňovania.

Celková úroveň rizika v indexovom fonde je vysoká. Hlavnými rizikovými faktormi vo fonde sú trhové ceny akcií, trhové úrokové sadzby a prirážky k úrokovým sadzbám vyjadrujúce úverovú spoľahlivosť emitentov. Riziko zlyhania emitenta je obmedzené investovaním najmä v investičnom pásme. Diverzifikácia investícií ohraničuje riziko koncentrácie v majetku fondu, operačné riziko je obmedzené nastavením investičných procesov pri správe fondu.
2. Indexový fond je určený pre klientov s najdlhším horizontom investícií, resp. pre klientov s menšou averziou voči riziku pri investovaní ich prostriedkov. Cieľom investičnej stratégie indexového fondu je dosiahnutie nadpriemerných výnosov v dlhodobom horizonte. Fond z tohto dôvodu podstupuje pri investovaní zvýšenú mieru rizika. Vysoký podiel akciových investícií v portfóliu indexového fondu bude znamenať nielen možnosť vysokých ziskov, ale aj výrazne vyššiu kolísavosť hodnoty indexového fondu s obdobiami s negatívnym výnosom. Akciové investície môžu tvoriť až 100 % hodnoty majetku fondu. Táto časť portfólia indexového fondu je investovaná do akcií sprostredkované pomocou cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového akciového indexu. Táto zložka majetku indexového fondu je široko diverzifikovaná, investovaná primárne do titulov v rozvinutých krajinách USA, Európskej únie, Japonska a do titulov z rozvíjajúcich sa trhov.
3. Časť majetku indexového fondu môže byť investovaná do pevne úročených investičných nástrojov v EUR, najmä štátnych dlhopisov Slovenskej republiky a iných členských štátov Európskej únie, doplnených dlhopismi obchodných spoločností a dlhopismi finančných inštitúcií dôveryhodných emitentov, ktorých kreditná kvalita je na základe analýzy nezávislej ratingovej agentúry ohodnotená primárne v investičnom pásme a cennými papiermi alebo majetkovými účastami subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového dlhopisového indexu. Malá časť majetku môže byť investovaná aj do pevne úročených investičných nástrojov s ratingom pod investičným pásom. Maximálna modifikovaná dĺžka portfólia dlhových cenných papierov nie je stanovená, pretože úrokové riziko je riadené na úrovni celého portfólia. Maximálna modifikovaná dĺžka celého portfólia je stanovená na úrovni 5 rokov.
4. Ďalej môže byť časť portfólia investovaná do:
 - a) vkladov na bežných účtoch,
 - b) vkladov na vkladových účtoch prevažne s lehotou splatnosti do 12 mesiacov.

Ide o vklady v bankách alebo v pobočkách zahraničných bánk so sídlom v členskom štáte Európskej únie.

5. V prípade potreby je časť portfólia investovaná do finančných derivátov na účely zabezpečenia majetku indexového fondu voči menovému riziku, typicky do menových forwardov. Tieto obchody sú uzatvárané mimo regulovaného trhu s protistranami, zvyčajne bankami, vybranými na základe kreditnej kvality a ceny ponúknutej pre konkrétny obchod. Do portfólia indexového fondu nie sú nakupované deriváty s pákovým efektom.
6. Indexový fond môže vytvárať dodatočné výnosy aj zo zmien výmenných kurzov. Aktíva denominované v inej mene ako euro, ktoré tvoria majetok fondu a nie sú zabezpečené voči menovému riziku, nesmú prekročiť 60 % čistej hodnoty majetku fondu.
Pri riadení menového rizika je spoločnosť povinná zohľadniť aj investície do nástrojov, ktoré sú denominované v eurách, ak ich podkladové aktíva tvoria nástroje, ktoré sú denominované v inej mene ako euro.
7. Pri investičných rozhodnutiach sú okrem ekonomických a finančných faktorov zohľadňované aj environmentálne faktory, sociálne faktory a faktory organizácie a riadenia. V rámci investičného procesu je aplikovaný zoznam zakázaných emitentov definovaný v súlade s politikou pre zodpovedné investovanie skupiny NN.
8. Indexový fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej investičnej stratégie so zameraním na svetové akcie. Pasívna investičná stratégia je realizovaná investovaním najmä do benchmarkovej stratégie uvedenej nižšie. Aktívna investičná stratégia je realizovaná predovšetkým zvolením podielu akciových investícií vo fonde ako aj zvolením rozloženia regiónov v rámci akciových investícií. Benchmark indexového fondu tvoria akciové indexy, ktorých hodnota je priamo ovplyvňovaná zmenami cien akcií tvoriacich jeho jednotlivé zložky.

50 % S&P500

<http://us.spindices.com/indices/equity/sp-500>

Index meria výkon akcií 500 špičkových amerických spoločností s veľkou trhovou kapitalizáciou.

25 % Eurostoxx 50

http://www.stoxx.com/indices/index_information.html?symbol=sx5t

Index meria výkon akcií 50 špičkových európskych spoločností z 12 krajín Eurozóny.

10 % Nikkei225

<https://indexes.nikkei.co.jp/en/nkave/index/profile?id=nk225>

Index meria výkon akcií 225 japonských spoločností prijatých na obchodovanie na Tokijskej burze cenných papierov.

15 % MSCI Emerging markets

<https://www.msci.com/emerging-markets>

Index meria výkon rozvojových trhov prostredníctvom akcií vyše 800 veľkých a stredne veľkých spoločností z 23 krajín.

Takto zvolený benchmark odzrkadľuje nastavenú investičnú stratégiu fondu. Benchmark je indikáciou zloženia majetku fondu, priamo sa nekopíruje a zloženie majetku fondu a jeho rizikový profil sa môže odlišovať od zloženia a rizikového profilu benchmarku.

E. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde

Majetok v indexovom fonde bude investovaný v súlade so zákonom na princípe pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona.

F. Zásady hospodárenia s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane odplát, nákladov a poplatkov, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku doplnkového dôchodkového fondu

1. Spoločnosť za seba a za každý doplnkový dôchodkový fond vedie oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý doplnkový dôchodkový fond, ktorý spravuje, účtovnú závierku. Účtovným obdobím indexového fondu je kalendárny rok.
2. Majetok v indexovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť spravuje.
3. Indexovému fondu môžu byť za správu podielových listov a cenných papierov podľa § 53e ods. 2 zákona účtované poplatky maximálne vo výške 1 % p.a. z hodnoty týchto podielových listov a cenných papierov.
4. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za správu indexového fondu. Odplata za správu indexového fondu za jeden rok správy indexového fondu nesmie presiahnuť 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v indexovom fonde.
5. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za zhodnotenie majetku v indexovom fonde. Odplata za zhodnotenie majetku v indexovom fonde nesmie presiahnuť 10 %. Odplata za zhodnotenie majetku v indexovom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca, ktorý tvorí prílohu zákona. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku v indexovom fonde, ak suma vypočítaná podľa tohto vzorca má zápornú hodnotu.
6. Spoločnosť má v zmysle zákona nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok.

7. V súvislosti s doplnkovým dôchodkovým sporením sa môžu z majetku v indexovom fonde uhrádzať len:
- dane v zmysle platných právnych predpisov vzťahujúce sa na majetok v indexovom fonde,
 - podiel na pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku v indexovom fonde k celkovému majetku spravovanému spoločnosťou,
 - poplatky za vyrovnanie obchodov súvisiacich s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku indexového fondu,
 - bankové poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov pre indexový fond,
 - poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi súvisiace s kúpou/predajom cenných papierov do/z majetku indexového fondu,
 - poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára za úschovu a správu cenných papierov z majetku indexového fondu,
 - odplata auditorovi za audit a overenie účtovnej závierky indexového fondu.

Konkrétna výška týchto nákladov a poplatkov za príslušný kalendárny rok je uvedená v ročných správach a polročných správach, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti.

G. Oceňovanie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

- Spoločnosť uskutočňuje oceňovanie majetku v indexovom fonde v zmysle Opatrenia NBS z 12. 6. 2012 č. 180/2012 Z. z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde.
- Čistá hodnota majetku v indexovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v indexovom fonde a jeho záväzkami. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky indexového fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v indexovom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov v indexovom fonde v deň výpočtu. Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka na majetku v indexovom fonde.

H. Spoločné ustanovenia

- Pri prechode správy doplnkových dôchodkových fondov na inú doplnkovú dôchodkovú spoločnosť (preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť) dochádza k odovzdaniu všetkej dokumentácie týkajúcej sa tejto správy a ďalších práv a povinností preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a taktiež k prechodu práv a povinností z doplnkového dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť. Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť je povinná do 30 dní po prechode správy doplnkových dôchodkových fondov oznámiť účastníkom v indexovom fonde, ktorých sa prevod správy doplnkových dôchodkových fondov týka, že došlo k prechodu správy doplnkových dôchodkových fondov. Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť v oznámení účastníkom uvedie najmä svoje obchodné meno a sídlo, informácie o štatútoch doplnkových dôchodkových fondov a o iných súvisiacich podmienkach doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré vo vzťahu k nim preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva.
- Zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov je proces spojenia majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, pri ktorom sa majetok v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré sa zlučujú, stane majetkom v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili. Zlúčiť sa môžu len spoločnosťou spravované príspevkové doplnkové dôchodkové fondy. Účastníci sa zlúčením zaniknutých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov stávajú účastníkmi príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili. Spoločnosť je povinná informovať účastníkov o zámere zlúčiť príspevkové doplnkové dôchodkové fondy pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu NBS a do 30 dní odo dňa zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov informovať účastníkov v súlade s týmto štatútom o zmenách štatútu po tomto zlúčení.
- Spoločnosť je povinná pred uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení oboznámiť každého záujemcu o doplnkové dôchodkové sporenie s týmto štatútom.
- Okrem tohto štatútu sú k dispozícii aj kľúčové informácie o indexovom fonde, pričom údaje v nich uvedené sú v súlade s údajmi uvedenými v tomto štatúte. Kľúčové informácie spoločnosť bezplatne poskytuje záujemcovi o doplnkové dôchodkové sporenie v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením účastníckej zmluvy, a to v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe na webovom sídle spoločnosti. Aktualizované kľúčové informácie sa zverejňujú bez zbytočného odkladu na webovom sídle spoločnosti.
- Štatút musí byť schválený predstavenstvom spoločnosti. Aktualizované znenie štatútu sa zverejňuje na webovom sídle spoločnosti. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom odo dňa ich zverejnenia na webovom sídle spoločnosti.

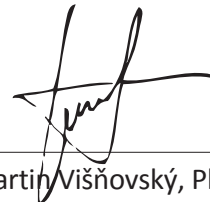
I. Vyhlásenie predstavenstva

Predstavenstvo spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Tento štatút bol schválený predstavenstvom dňa 9. 6. 2021 a zverejnený na webovom sídle spoločnosti dňa 9. 6. 2021. Štatút nadobudol účinnosť dňa 24. 6. 2021.

V Bratislave dňa 9. 6. 2021.



Ing. Branislav Bušík
člen predstavenstva
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.



Mgr. Martin Višňovský, PhD.
člen predstavenstva
NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Kľúčové informácie o príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde

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

Úvodné vyhlásenie

Doplnkové dôchodkové sporenie má zvýšiť Váš budúci dôchodok v starobe alebo po skončení výkonu rizikových prác. Predčasné ukončenie sporenia alebo skorší výber vlastných príspevkov môžu byť pre Vás nevýhodné. Aby boli Vaše investície v príspevkovom fonde čo najlepšie zhodnotené, je potrebné sporiť si **dlhšiu dobu**. Príspevky, ktoré posielate Vy, prípadne Váš zamestnávateľ, investuje naša spoločnosť na finančnom trhu, pričom **investičné riziko nenesie naša spoločnosť, ale Vy**. Nižšie Vám poskytujeme základné informácie o tomto fonde. Podrobnejšie informácie nájdete najmä v štatúte fondu, v správe o hospodárení s majetkom fondu a v ďalších dokumentoch, ktoré sú uverejnené na webovom sídle našej spoločnosti.

Investičným cieľom doplnkového dôchodkového fondu je dosiahnutie zhodnotenia majetku presahujúceho mieru inflácie v dlhodobom horizonte pri nižšej miere rizika aplikovaním umiernennej investičnej stratégie. Fond investuje do diverzifikovaného portfólia dlhopisov, akcií, peňažných a komoditných investícií. Súčasťou investičnej stratégie je investovanie do majetkových účasť subjektov kolektívneho investovania kopírujúcich akciové, dlhopisové indexy ako aj index ceny zlata.

Profil možného výnosu a rizika vo fonde

Investovanie do tohto fondu je vhodné najmä pre osoby vo veku od 18 do 64 rokov.

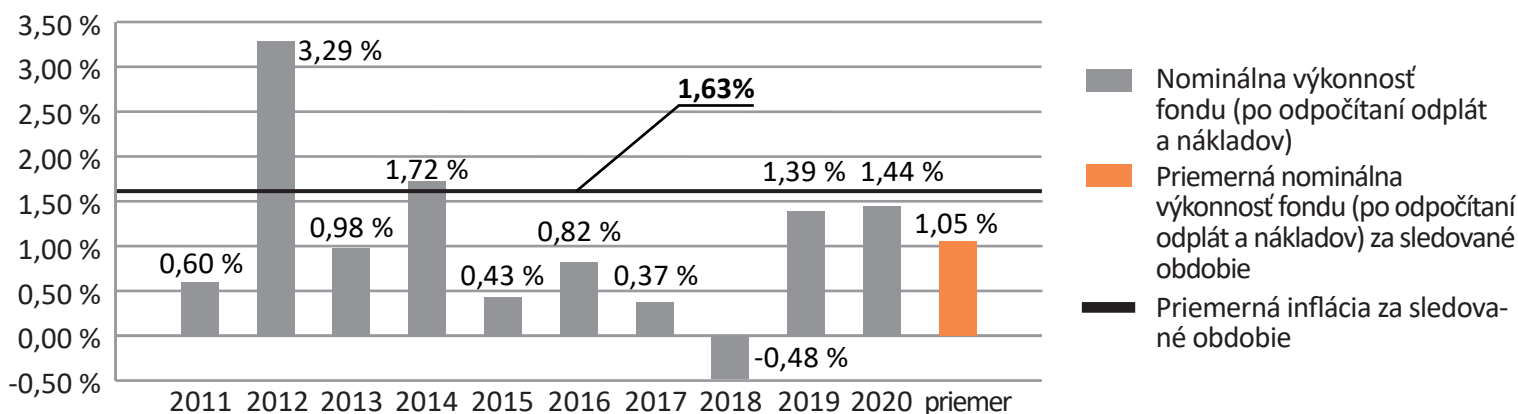
Investovanie do tohto fondu je pre Vás vhodné bez ohľadu na vašu plánovanú dobu odchodu do dôchodku.



Ukazovateľ rizika nezohľadňuje všetky riziká, ktorým je fond vystavený (zoznam všetkých rizík je uvedený v štatúte fondu). Aktuálna úroveň ukazovateľa rizík a výnosov je založená na historických údajoch o výnosnosti fondu a preto nie je zaručená rovnaká úroveň aj v budúcnosti.

Výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu

Upozornenie: výnosy dosiahnuté v minulosti nie sú garanciou rovnakých výnosov v budúcnosti, výnosy môžu byť vyššie alebo nižšie ako v minulosti!



	Aktuálna hodnota	Maximálna povolená hodnota
Odplata za správu fondu	0,4 % z majetku fondu	1,2 % z majetku fondu
Odplata za zhodnotenie	10 % zo zhodnotenia	10 % zo zhodnotenia

V rámci tejto spoločnosti je možný bezodplatný prestup medzi fondmi. V prípade prestupu do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti do jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy má pôvodná spoločnosť nárok na odplatu za prestup vo výške 5 % Vašej nasporenej sumy.

Kontaktné údaje

Sídlo: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Tel.: 0850 111 464, Webové sídlo: www.nn-tatry-sympatia.sk, Fax: 02/59 313 999

Tento fond a spoločnosť sú povolené v Slovenskej republike a ich správa podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu je 24. 6. 2021. Tento dokument nie je propagačný materiál!

Kľúčové informácie o príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde

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

Úvodné vyhlásenie

Doplnkové dôchodkové sporenie má zvýšiť Vaš budúci dôchodok v starobe alebo po skončení výkonu rizikových prác. Predčasné ukončenie sporenia alebo skorší výber vlastných príspevkov môžu byť pre Vás nevýhodné. Aby boli Vaše investície v príspevkovom fonde čo najlepšie zhodnotené, je potrebné sporiť si **dlhšiu dobu**. Príspevky, ktoré posielate Vy, prípadne Váš zamestnávateľ, investuje naša spoločnosť na finančnom trhu, pričom **investičné riziko nenesie naša spoločnosť, ale Vy**. Nižšie Vám poskytujeme základné informácie o tomto fonde. Podrobnejšie informácie nájdete najmä v štatúte fondu, v správe o hospodárení s majetkom fondu a v ďalších dokumentoch, ktoré sú uverejnené na webovom sídle našej spoločnosti.

Investičným cieľom doplnkového dôchodkového fondu je dosiahnutie stabilného zhodnotenia majetku presahujúceho mieru inflácie v dlhodobom horizonte pri strednej miere rizika aplikovaním umiernennej investičnej stratégie. Fond investuje najmä do dlhopisových, akciových, peňažných a komoditných investícií. Súčasťou investičnej stratégie je investovanie do majetkových účasť subjektov kolektívneho investovania kopírujúcich akciové, dlhopisové indexy ako aj index ceny zlata. V prípade potreby je časť portfólia investovaná do finančných derivátov na účely zabezpečenia majetku fondu voči menovému riziku.

Profil možného výnosu a rizika vo fonde

Investovanie do tohto fondu je vhodné najmä pre osoby vo veku od 18 do 59 rokov.

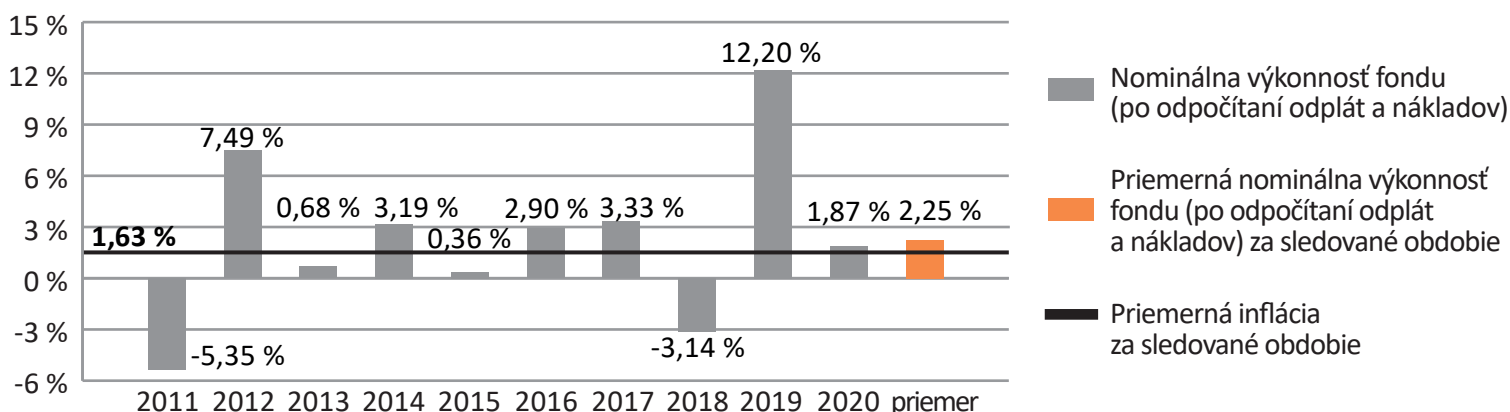
Investovanie do tohto fondu je pre Vás vhodné, ak sa nechystáte odísť do dôchodku skôr ako o 5 rokov.



Ukazovateľ rizika nezohľadňuje všetky riziká, ktorým je fond vystavený (zoznam všetkých rizík je uvedený v štatúte fondu). Aktuálna úroveň ukazovateľa rizík a výnosov je založená na historických údajoch o výnosnosti fondu a preto nie je zaručená rovnaká úroveň aj v budúcnosti.

Výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu

Upozornenie: výnosy dosiahnuté v minulosti nie sú garanciou rovnakých výnosov v budúcnosti, výnosy môžu byť vyššie alebo nižšie ako v minulosti!



	Aktuálna hodnota	Maximálna povolená hodnota
Odplata za správu fondu	1,2 % z majetku fondu	1,2 % z majetku fondu
Odplata za zhodnotenie	10 % zo zhodnotenia	10 % zo zhodnotenia

V rámci tejto spoločnosti je možný bezodplatný prestup medzi fondmi. V prípade prestupu do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti do jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy má pôvodná spoločnosť nárok na odplatu za prestup vo výške 5 % Vašej nasporenej sumy.

Kontaktné údaje

Sídlo: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Tel.: 0850 111 464, Webové sídlo: www.nn-tatry-sympatia.sk, Fax: 02/59 313 999

Tento fond a spoločnosť sú povolené v Slovenskej republike a ich správa podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu je 24. 6. 2021. Tento dokument nie je propagačný materiál!

Kľúčové informácie o príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde

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

Úvodné vyhlásenie

Doplnkové dôchodkové sporenie má zvýšiť Váš budúci dôchodok v starobe alebo po skončení výkonu rizikových prác. Predčasné ukončenie sporenia alebo skorší výber vlastných príspevkov môžu byť pre Vás nevýhodné. Aby boli Vaše investície v príspevkovom fonde čo najlepšie zhodnotené, je potrebné sporiť si **dlhšiu dobu**. Príspevky, ktoré posielate Vy, prípadne Váš zamestnávateľ, investuje naša spoločnosť na finančnom trhu, pričom **investičné riziko nenesie naša spoločnosť, ale Vy**. Nižšie Vám poskytujeme základné informácie o tomto fonde. Podrobnejšie informácie nájdete najmä v štatúte fondu, v správe o hospodárení s majetkom fondu a v ďalších dokumentoch, ktoré sú uverejnené na webovom sídle našej spoločnosti.

Investičným cieľom doplnkového dôchodkového fondu je dosiahnutie vyššieho zhodnotenia majetku v dlhodobom horizonte aplikovaním dynamickej rastovej investičnej stratégie. Fond investuje najmä do akciových, dlhopisových a peňažných investícií, prípadne v malej miere do komoditných investícií. Súčasťou investičnej stratégie je investovanie do majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania kopírujúcich akciové a dlhopisové indexy ako aj index ceny zlata. V prípade potreby je časť portfólia investovaná do finančných derivátov na účely zabezpečenia majetku fondu voči menovému riziku. Fond podstupuje pri investovaní vyššiu mieru rizika, ktorá sa prejavuje zvýšenou kolísavosťou ceny dôchodkovej jednotky.

Profil možného výnosu a rizika vo fonde

Investovanie do tohto fondu je vhodné najmä pre osoby vo veku od 18 do 54 rokov.

Investovanie do tohto fondu je pre Vás vhodné, ak sa nechystáte odísť do dôchodku skôr ako o 10 rokov.

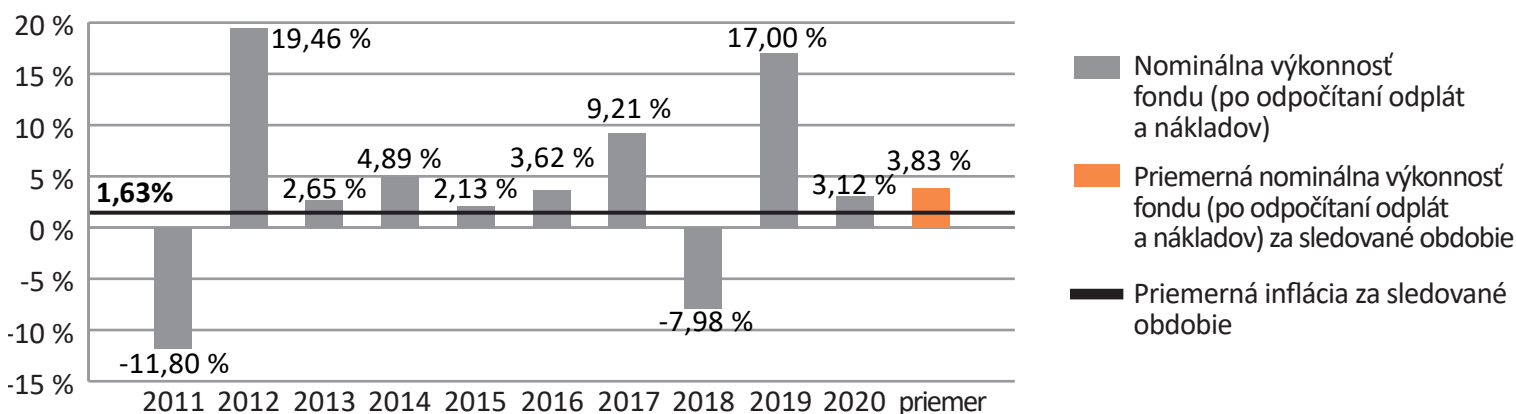


Ukazovateľ rizika nezohľadňuje všetky riziká, ktorým je fond vystavený (zoznam všetkých rizík je uvedený v štatúte fondu).

Aktuálna úroveň ukazovateľa rizík a výnosov je založená na historických údajoch o výnosnosti fondu a preto nie je zaručená rovnaká úroveň aj v budúcnosti

Výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu

Upozornenie: výnosy dosiahnuté v minulosti nie sú garanciou rovnakých výnosov v budúcnosti, výnosy môžu byť vyššie alebo nižšie ako v minulosti!



	Aktuálna hodnota	Maximálna povolená hodnota
Odplata za správu fondu	1,2 % z majetku fondu	1,2 % z majetku fondu
Odplata za zhodnotenie	10 % zo zhodnotenia	10 % zo zhodnotenia

V rámci tejto spoločnosti je možný bezodplatný prestup medzi fondmi. V prípade prestupu do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti do jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy má pôvodná spoločnosť nárok na odplatu za prestup vo výške 5 % Vašej nasporenej sumy.

Kontaktné údaje

Sídlo: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Tel.: 0850 111 464, Webové sídlo: www.nn-tatry-sympatia.sk, Fax: 02/59 313 999

Tento fond a spoločnosť sú povolené v Slovenskej republike a ich správa podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu je 24. 6. 2021. Tento dokument nie je propagačný materiál!

Kľúčové informácie o príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde

Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Úvodné vyhlásenie

Doplnkové dôchodkové sporenie má zvýšiť Váš budúci dôchodok v starobe alebo po skončení výkonu rizikových prác. Predčasné ukončenie sporenia alebo skorší výber vlastných príspevkov môžu byť pre Vás nevýhodné. Aby boli Vaše investície v príspevkovom fonde čo najlepšie zhodnotené, je potrebné sporiť si **dlhšiu dobu**. Príspevky, ktoré posielate Vy, prípadne Váš zamestnávateľ, investuje naša spoločnosť na finančnom trhu, pričom **investičné riziko nenesie naša spoločnosť, ale Vy**. Nižšie Vám poskytujeme základné informácie o tomto fonde. Podrobnejšie informácie nájdete najmä v štatúte fondu, v správe o hospodárení s majetkom fondu a v ďalších dokumentoch, ktoré sú uverejnené na webovom sídle našej spoločnosti.

Investičným cieľom doplnkového dôchodkového fondu je dosiahnutie nadpriemerných výnosov v dlhodobom horizonte. Fond z tohto dôvodu podstupuje pri investovaní vysokú mieru rizika, ktoré vyplýva z jeho zamerania, investovania do svetových akciových indexov. Vysoký podiel akciových investícií v portfóliu doplnkového dôchodkového fondu bude znamenať nielen možnosť vysokých ziskov, ale aj prípadných strát pri negatívnom vývoji na akciových trhoch. Akciové investície môžu tvoriť až 100 % hodnoty majetku fondu.

Profil možného výnosu a rizika vo fonde

Investovanie do tohto fondu je vhodné najmä pre osoby vo veku od 18 do 49 rokov.

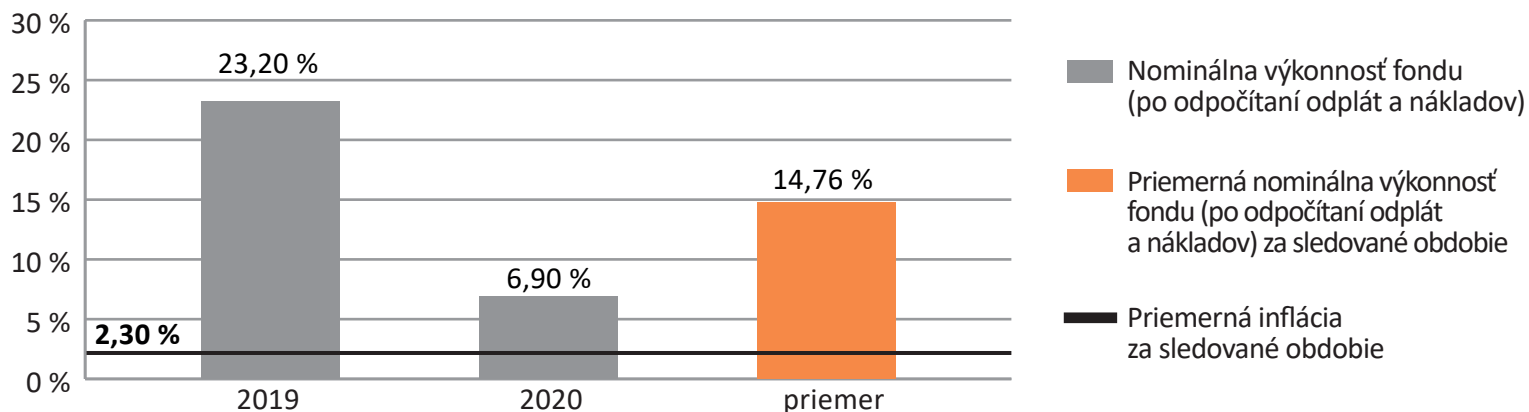
Investovanie do tohto fondu je pre Vás vhodné, ak sa nechystáte odísť do dôchodku skôr ako o 15 rokov.



Ukazovateľ rizika nezohľadňuje všetky riziká, ktorým je fond vystavený (zoznam všetkých rizík je uvedený v štatúte fondu). Aktuálna úroveň ukazovateľa rizík a výnosov je založená na historických údajoch o výnosnosti fondu a preto nie je zaručená rovnaká úroveň aj v budúcnosti.

Výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu

Upozornenie: Fond bol vytvorený 9. 7. 2018. Výnosy dosiahnuté v minulosti nie sú garanciou rovnakých výnosov v budúcnosti, výnosy môžu byť vyššie alebo nižšie ako v minulosti!



	Aktuálna hodnota	Maximálna povolená hodnota
Odplata za správu fondu	1 % z majetku fondu	1,2 % z majetku fondu
Odplata za zhodnotenie	10 % zo zhodnotenia	10 % zo zhodnotenia

V rámci tejto spoločnosti je možný bezodplatný prestup medzi fondmi. V prípade prestupu do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti do jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy má pôvodná spoločnosť nárok na odplatu za prestup vo výške 5 % Vašej nasporenej sumy.

Kontaktné údaje

Sídlo: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Tel.: 0850 111 464, Webové sídlo: www.nn-tatry-sympatia.sk, Fax: 02/59 313 999

Tento fond a spoločnosť sú povolené v Slovenskej republike a ich správa podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska.

Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu je 24. 6. 2021. Tento dokument nie je propagačný materiál!

Druhy a podmienky vyplácania dávok podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“)

Druhy dávok:

Z doplnkového dôchodkového sporenia sa za podmienok ustanovených zákonom vyplácajú tieto druhy dávok:

- a) **doplnkový starobný dôchodok**, a to vo forme
 1. doživotného doplnkového starobného dôchodku,
 2. dočasného doplnkového starobného dôchodku,
- b) **doplnkový výsluhový dôchodok**, a to vo forme
 1. doživotného doplnkového výsluhového dôchodku,
 2. dočasného doplnkového výsluhového dôchodku,
- c) **jednorazové vyrovnanie**,
- d) **predčasný výber**.

Zákon presne vymedzuje podmienky vyplácania jednotlivých druhov dávok; informácia o podmienkach vyplácania dávok bola vyhotovená k 1. 2. 2019. Pri posudzovaní splnenia podmienok na vyplácanie dávok sa posudzuje splnenie podmienok stanovených v aktuálne platnom a účinnom znení zákona v čase posúdenia nároku Účastníka na dávku.

Podmienky vyplácania doplnkového starobného dôchodku:

Doplnkový starobný dôchodok sa na žiadosť Účastníka vypláca, ak

- a) Účastníkovi vznikol nárok na výplatu starobného dôchodku podľa zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o sociálnom poistení“) – starobný dôchodok vyplácaný Sociálnou poisťovňou v rámci I. piliera dôchodkového systému,
- b) Účastníkovi vznikol nárok na výplatu predčasného starobného dôchodku podľa zákona o sociálnom poistení – predčasný starobný dôchodok vyplácaný Sociálnou poisťovňou v rámci I. piliera dôchodkového systému, alebo
- c) dovŕšil vek potrebný na nárok na starobný dôchodok podľa zákona o sociálnom poistení, platný v príslušnom kalendárnom roku.

Dočasný doplnkový starobný dôchodok sa vypláca najmenej päť rokov.

Podmienky vyplácania doplnkového výsluhového dôchodku:

Doplnkový výsluhový dôchodok sa na žiadosť Účastníka vypláca, ak obdobie, za ktoré zamestnávateľ platil príspevky za tohto zamestnanca z dôvodu výkonu práce:

1. zaradenej na základe rozhodnutia orgánu štátnej správy na úseku verejného zdravotníctva do tretej kategórie alebo štvrtej kategórie podľa § 31 zákona č. 355/2007 Z. z. o ochrane, podpore a rozvoji verejného zdravia a o zmene a doplnení niektorých zákonov
2. zamestnanca, ktorý je umelec vykonávajúci profesiu tanečníka bez ohľadu na štýl a techniku v divadlách a súboroch, alebo zamestnancom, ktorý je hudobný umelec vykonávajúci profesiu hráča na dychový nástroj,

trvalo najmenej 10 rokov a Účastník dovŕšil 55 rokov veku.

Dočasný doplnkový výsluhový dôchodok sa vypláca najmenej päť rokov.

Podmienky vyplatenia jednorazového vyrovnania:

Účastníkovi sa vyplatí jednorazové vyrovnanie z dôvodu

- a) invalidity z dôvodu poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 % podľa zákona o sociálnom poistení, ak táto skutočnosť nastala po uzatvorení Účastníckej zmluvy a ak o vyplatenie jednorazového vyrovnania požiada,
- b) splnenia podmienok na vyplácanie doplnkového starobného dôchodku alebo doplnkového výsluhového dôchodku, ak o ich vyplácanie požiada a ak suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu Účastníka je nižšia ako dvojnásobok priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky zistenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za predchádzajúci kalendárny rok,
- c) zrušenia príspevkového doplnkového dôchodkového fondu alebo
- d) zrušenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s likvidáciou, ktorému predchádza zrušenie všetkých doplnkových dôchodkových fondov.

Účastníkovi sa vyplatí jednorazové vyrovnanie aj vtedy, ak spĺňa podmienky vyplácania doplnkového starobného dôchodku a v žiadosti požiada o vyplácanie doplnkového starobného dôchodku a o vyplatenie jednorazového vyrovnania.

Predčasný výber:

O túto dávku môže požiadať Účastník, ktorý nesplnil podmienky na vyplácanie dávok doplnkového starobného dôchodku alebo doplnkového výsluhového dôchodku. Účastníkovi sa vyplatí suma zodpovedajúca súčnu aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky zo dňa predchádzajúceho dňu určenému v žiadosti o vyplatenie predčasného výberu a počtu všetkých

doplňkových dôchodkových jednotiek z príspevkov zaplatených Účastníkom alebo ním určená časť tejto sumy. Predčasný výber môže byť prvýkrát vyplatený najskôr po uplynutí desiatich rokov odo dňa uzatvorenia prvej Účastníckej zmluvy, na základe ktorej boli zaplatené príspevky, ktoré sú súčasťou majetku, z ktorého sa má predčasný výber vyplatiť. Ďalší predčasný výber môže byť vyplatený najskôr po uplynutí desiatich rokov odo dňa výplaty posledného predčasného výberu; plynutie lehoty desiatich rokov nekončí prestupom do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Vyplatením predčasného výberu Účastnícka zmluva nezaniká.

Platobné údaje potrebné na úhradu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie

V prípade, že za Vás bude príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie odvádzať Váš zamestnávateľ formou zrážok zo mzdy zamestnanca, bude potrebné s ním uzatvoriť Dohodu o zrážkach zo mzdy. Uvedený formulár, rovnako aj bližšie informácie pre zamestnávateľa ohľadom odvádzania príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, sú k dispozícii na webovom sídle NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Pokiaľ si príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie budete zasielať ako samoplatca, platbu, prosím, realizujte na bankový účet **IBAN: SK11 0900 0000 0055 8060 5454, BIC: GIBASKBX** s použitím nižšie uvedených symbolov platby:

Variabilný symbol – číslo Účastníckej zmluvy

Špecifický symbol – rodné číslo Účastníka bez lomítka

Informácie pre klienta

Webové sídlo Spoločnosti

www.nn-tatry-sympatia.sk

Využite služby Klientskej linky Spoločnosti na 0850 111 464

Ak si prajete získať ďalšie informácie, môžete nás kontaktovať telefonicky na tel. čísle **Klientskej linky 0850 111 464** (v pracovných dňoch od 8:00 do 18:00 hod) alebo e-mailom na klient@nn.sk.

Využite služby servisného portálu Spoločnosti

Získajte prehľad o svojich zmluvách, nasporených prostriedkoch a ďalších službách v NN dôchodkových spoločnostiach a NN Životnej poisťovni. Bližšie informácie nájdete na webovom sídle Spoločnosti.

Aktualizujte si Vaše kontaktné údaje kedykoľvek a z pohodlia domova, zjednodušíte tým našu vzájomnú komunikáciu.



Číslo zmluvy

Vyhradené pre
elektronický archív

Dohoda o zrážkach zo mzdy

Zamestnávateľ

Obchodné meno

zapísaný v OR Okresného súdu

oddiel

vložka č.

IČO

Sídlo

zastúpený

IBAN

(ďalej len „zamestnávateľ“)

a

Zamestnanec

Priezvisko, meno a titul

Rodné číslo

(ďalej len „zamestnanec“)

uzatvárajú túto

Dohodu o zrážkach zo mzdy, spojenú s účasťou zamestnanca na doplnkovom dôchodkovom sporení

- A) Zamestnanec týmto udeľuje zamestnávateľovi výslovný súhlas na to, aby zamestnávateľ vykonával mesačne/štvrtročne/polročne / ročne* zrážky vo výške EUR _____, resp. _____ % z jeho vymeriavacieho základu, počnúc výplatom mzdy za mesiac _____, v prospech spoločnosti NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3799/B, so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35976853, DIČ: 2022119836 (ďalej len „Spoločnosť“) v zmysle uzatvorenej účastníckej zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení.
- B) Zamestnávateľ sa zaväzuje vykonávať zrážky vo výške podľa bodu A) tejto dohody v prospech Spoločnosti a príslušné sumy poukazovať bez zbytočného odkladu po vykonaní zrážky na účet nepriradených platieb **vedený u depozitára Spoločnosti – Slovenskej sporiteľni, a.s.**, IBAN: SK11 0900 0000 0055 8060 5454, resp. v prípade zmeny depozitára na bežný účet nepriradených platieb vedený u aktuálneho depozitára Spoločnosti v čase vykonania zrážky zamestnávateľom.
- C) Zamestnávateľ pri odvádzaní príspevkov postupuje podľa pokynov uvedených na druhej strane tejto dohody.

V

dňa

zamestnanec

zamestnávateľ

Príspevok zamestnávateľa áno nie

*nehodiace sa prečiarknite

Zamestnávateľ odvádza príspevky zamestnanca na bankový účet Spoločnosti IBAN: SK11 0900 0000 0055 8060 5454 (účet Spoločnosti vedený u depozitára Slovenská sporiteľňa, a.s.) vo výške a v intervale podľa tejto dohody a účastníckej zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení zamestnanca.

Zamestnávateľ postupuje pri odvádzaní príspevkov jedným z uvedených spôsobov:

- A) Odvádzané príspevky za všetkých zamestnancov (spolu s príp. príspevkami zamestnávateľa, ak má zamestnávateľ uzavretú so Spoločnosťou zamestnávateľskú zmluvu) poukazuje jednou platbou, pričom vždy po vykonaní platby bezodkladne zasiela Spoločnosti rozpis príspevkov.
- B) Odvádzané príspevky za všetkých zamestnancov (spolu s príp. príspevkami zamestnávateľa, ak má zamestnávateľ uzavretú so Spoločnosťou zamestnávateľskú zmluvu) poukazuje jednou platbou, pričom po vykonaní prvej platby bezodkladne zasiela Spoločnosti rozpis príspevkov a následne ho zasiela len vtedy, ak nastala zmena oproti naposledy Spoločnosti známemu rozpisu príspevkov (napr. zmena výšky príspevku zamestnanca, zmena účasti na doplnkovom dôchodkovom sporení). Pri každom rozpise príspevkov zasielanom týmto spôsobom zamestnávateľ uvedie, že predmetný rozpis príspevkov platí až do odvolania.
- C) Odvádzané príspevky zamestnancov poukazuje jednotlivo za každého zamestnanca, pričom rozpis príspevkov nezasiela. Takto môže postupovať len zamestnávateľ, ktorý nemá so Spoločnosťou uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu a zároveň odvádza príspevky za najviac 15 zamestnancov.
- vzor rozpisu príspevkov je zamestnávateľovi k dispozícii na internetovej stránke Spoločnosti www.nn-tatry-sympatia.sk, časť „Informácia pre zamestnávateľov“
 - rozpisy príspevkov zamestnávateľ zasiela elektronicky na e-mailovú adresu rozpisy@nn.sk, do predmetu e-mailu uvedie svoje IČO a obdobie vo forme RRRRMM /rokmesiac/, za ktoré príspevky odvádza, resp. platí a odvádza
 - rozpisy príspevkov zamestnávateľ zasiela z dôvodu ochrany osobných údajov vo formáte xml alebo xls chránené šifrovacím programom PGP; verejný kľúč pre PGP je uložený na internetovej stránke Spoločnosti
 - celkový súčet príspevkov podľa rozpisu príspevkov musí byť totožný s výškou hromadnej platby
 - náklady na bankový prevod znáša zamestnávateľ, resp. zamestnanec; prosíme, aby ste túto skutočnosť zohľadňovali pri platbách

Symbole platby príspevkov pre prípad A) a B):

VS: IČO zamestnávateľa (príp. IČO + označenie organizačnej zložky)

ŠS: obdobie, za ktoré sú príspevky poukazované v tvare RRRRMM /rokmesiac/ (napr. 201508)

KS: 3558

- symboly platby musia byť rovnaké na prevodnom príkaze aj rozpise príspevkov

Symbole platby príspevkov pre prípad C):

VS: číslo účastníckej zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení

ŠS: IČO zamestnávateľa (príp. IČO + označenie organizačnej zložky)

KS: 3558

Kontaktné miesto a telefónne číslo Spoločnosti:

NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava

Klientska linka 0850 111 464, www.nn-tatry-sympatia.sk

Informácia pre spotrebiteľa pred uzavretím zmluvy na diaľku

v zmysle zákona č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej ako „zákon č. 266/2005 Z. z.“)

1. Informácie o dodávateľovi finančnej služby

NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s., so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 976 853, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3799/B, Klientska linka: 0850 111 464, fax: 02/59 313 999, e-mail: klient@nn.sk, webové sídlo: www.nn-tatry-sympatia.sk (ďalej ako „spoločnosť“).

Predmetom činnosti spoločnosti je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov na vykonávanie doplnkového dôchodkového sporenia podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej ako „zákon č. 650/2004 Z. z.“).

2. Orgán dohľadu nad činnosťou spoločnosti

Národná banka Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika

3. Informácie o finančnej službe

Princíp doplnkového dôchodkového sporenia je založený na zhromažďovaní peňažných prostriedkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej ako „účastník“), prípadne ich zamestnávateľov na osobných účtoch účastníkov a hospodárení s týmito príspevkami. Produkt doplnkového dôchodkového sporenia predstavuje možnosť získať ďalší doplnkový príjem v starobe, invalidite, resp. v dôsledku vykonávania tzv. rizikových a zákonom určených prác. Ide o dobrovoľný systém dôchodkového zabezpečenia, tzv. III. dôchodkový pilier. Je založený na systéme dlhodobého sporenia v produktívnom veku. Ponúka možnosť príspevku zamestnávateľa a teda zamestnávateľ môže využiť systém doplnkového dôchodkového sporenia ako jeden z benefitov sociálneho programu svojich zamestnancov.

4. Informácie o celkovej výške odplaty za finančnú službu

Spoločnosť má v zmysle zákona č. 650/2004 Z. z. nárok na odplatu za správu doplnkového dôchodkového fondu, odplatu za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde a odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (ďalej spoločne aj ako „odplata“). Spoločnosť uhrádza za výkon činnosti depozitárovi odplatu vo výške 0,0225% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde.

- a) Odplata za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu nesmie podľa zákona č. 650/2004 Z. z. presiahnuť nižšie uvedenú percentuálnu výšku priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde:
- | | |
|----------------------|-----------------------|
| ● 1,50 % v roku 2017 | ● 1,40 % v roku 2018 |
| ● 1,30 % v roku 2019 | ● 1,20 % od roku 2020 |

Skutočná výška odplát je uvedená v kľúčových informáciách fondu a spoločnosť ju môže jednostranne meniť pri zachovaní zákonných limitov.

- b) Odplata za správu výplatného doplnkového dôchodkového fondu podľa zákona č. 650/2004 Z. z. nesmie presiahnuť nižšie uvedenú percentuálnu výšku priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde:
- 0,75% v roku 2017
 - 0,70% v roku 2018
 - 0,65% v roku 2019
 - 0,60% v roku 2020
- c) Odplata za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde sa počíta podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 1 zákona č. 650/2004 Z. z.
- d) Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v období kratšom ako jeden rok od uzavretia zmluvy je vo výške 5 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu prestupu.

Výška odplaty môže byť jednostranne menená spoločnosťou v súlade so zákonom č. 650/2004 Z. z. Aktuálna výška odplaty je uverejnená na webovom sídle www.nn-tatry-sympatia.sk.

5. Informácie o daniach a iných poplatkoch neuhrádzaných prostredníctvom spoločnosti alebo nevyberaných spoločnosťou

Príjem účastníka sa zvyšuje o príspevok, ktorý je platený zamestnávateľom. Príspevok zamestnávateľa sa zdaňuje účastníkovi spolu s príjmom zo zárobkovej činnosti v zmysle príslušných právnych predpisov. Príspevky účastníka (daňovníka) na doplnkové dôchodkové sporenie je možné odpočítať od základu dane vo výške, v akej boli v zdaňovacom období preukázateľne zaplatené, v úhrne najviac do výšky 180 EUR za rok na účastníka (daňovníka). Príspevok zamestnávateľa navyšuje účastníkovi vymeriavací základ pre výpočet odvodov na zdravotné poistenie, nenavyšuje vymeriavací základ pre výpočet odvodov na sociálne poistenie. Daňový režim závisí od individuálnej situácie účastníka a v budúcnosti môže byť predmetom legislatívnych zmien.

6. Upozornenie na riziká

Účasť na doplnkovom dôchodkovom sporení formou investovania do dôchodkových fondov je spojená s investičným rizikom, ktorého miera závisí od príslušného dôchodkového fondu. Hodnota majetku v dôchodkovom fonde ako aj výnos z neho môžu kolísať v závislosti od situácie na finančných trhoch, pričom doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov.

7. Informácie o účastníckej zmluve uzatvárajanej na diaľku

Doplnkové dôchodkové sporenie vzniká účastníkovi na základe účastníckej zmluvy (ďalej ako „zmluva“), a to ku dňu zaplatenia prvého príspevku. Platobné podmienky sú uvedené v článku II Všeobecných obchodných podmienok.

Zmluva zaniká výlučne z dôvodov uvedených v § 57 ods. 5 zákona č. 650/2004 Z. z. V súlade so zákonom č. 266/2005 Z. z. má účastník právo na odstúpenie od zmluvy bez zaplatenia zmluvnej pokuty a bez uvedenia dôvodu, a to do 30 kalendárnych dní od uzavretia zmluvy. Oznámenie o odstúpení od zmluvy je potrebné zaslať písomne najneskôr v posledný deň lehoty na adresu sídla spoločnosti uvedenú v bode 1 tejto informácie.

V prípade účinného odstúpenia od zmluvy spoločnosť vráti účastníkovi čiastku zodpovedajúcu výške ním zaplateného príspevku vrátane zhodnotenia poníženú o odplatu prináležiacu spoločnosti podľa bodu 4 tejto informácie. Takúto čiastku spoločnosť vráti účastníkovi bezodkladne, najneskôr do 30 kalendárnych dní odo dňa doručenia oznámenia o odstúpení od zmluvy spoločnosti.

Finančná služba je poskytovaná v súlade so Zmluvou, Všeobecnými obchodnými podmienkami a všeobecne záväznými právnymi predpismi. Zmluvný vzťah medzi spoločnosťou a účastníkom sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky, prípadné spory bude rozhodovať vecne a miestne príslušný súd v Slovenskej republike. Jazykom komunikácie medzi zmluvnými stranami je slovenský jazyk.

8. Spôsob vybavovania sťažností

Sťažnosťou sa rozumie podanie účastníka, ktorým sa domáha ochrany svojich práv alebo právom chránených záujmov, upozorňuje na konkrétne nedostatky, najmä na porušenie právnych predpisov. Účastník má kedykoľvek právo podať sťažnosť, a to písomne, telefonicky, e-mailom, osobne alebo faxom (kontakty sú uvedené v bode 1 tejto informácie). Lehota na vybavovanie sťažností v dĺžke trvania 30 kalendárnych dní

začína plynúť odo dňa doručenia sťažnosti. V odôvodnených prípadoch môže spoločnosť túto lehotu predĺžiť najviac na 60 dní odo dňa doručenia sťažnosti, pričom musí sťažovateľovi oznámiť dôvody predĺženia lehoty na 60 dní, a to do 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti.

Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva, čo je jej predmetom a čoho sa sťažovateľ domáha. Sťažovateľ je povinný na požiadanie spoločnosti doložiť bez zbytočného odkladu požadované doklady k ním podávanej sťažnosti. Ak sťažnosť neobsahuje požadované náležitosti alebo sťažovateľ nedoloží požadované doklady, spoločnosť vyzve účastníka, aby v stanovenej lehote doplnil alebo opravil požadované údaje a doklady s upozornením, že v prípade, ak tak neurobí, nebude možné vybavovanie sťažnosti začať a sťažnosť sa bude považovať za bezpredmetnú.

9. Právny poriadok a jazyk pre komunikáciu

Zmluvný vzťah medzi účastníkom a spoločnosťou sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky, prípadné spory vzniknuté zo zmluvného vzťahu budú rozhodovať vecne a miestne príslušné súdy Slovenskej republiky. Spory vyplývajúce zo sprostredkovania doplnkového dôchodkového sporenia je možné riešiť aj mimosúdne na základe nasledujúcich právnych predpisov: zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní, zákon č. 335/2014 Z.z. o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní v prípade sporov, ktorých účastníkom je spotrebiteľ a zákon č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov.

Jazyk pre komunikáciu medzi účastníkom a spoločnosťou je slovenský jazyk.

Táto informácia je platná odo dňa 22.5.2020.