

## Úvodné ustanovenia

Tieto VOP upravujú všetky vzťahy medzi NN DSS a Sporiteľom 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 NN DSS a Sporiteľom líšia od ustanovení VOP, sú rozhodujúce ustanovenia takejto písomnej Zmluvy.

## Definície

### „Certifikát“

Elektronické potvrdenie o sume zodpovedajúcej aktuálnej hodnote ODÚ Sporiteľa vyjadrenej v eurách ku dňu odpísania dôchodkových jednotiek z ODÚ Sporiteľa vydané cez ponukový systém. Certifikát vydáva DSS po podaní žiadosti Sporiteľa o starobný dôchodok / predčasný starobný dôchodok. Na základe vystaveného certifikátu poisťovne a DSS zadávajú ponuky do ponukového systému Sociálnej poisťovne.

### „Dávka“

Starobný alebo predčasný starobný dôchodok podľa Zákona. Dávkou sa rozumie aj výplata aktuálnej hodnoty ODÚ inej fyzickej alebo právnickej osobe podľa Zákona. Dávkou sa podľa Zákona rozumie aj výnos z investovania majetku v dôchodkovom fonde.

### „DJ“

Dôchodková jednotka, ktorou sa v zmysle Zákona rozumie podiel na majetku v dôchodkovom fonde. Dôchodkové jednotky evidované na ODÚ Sporiteľa vyjadrujú podiel Sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde.

### „DoVDPV“

Dohoda o vyplácaní dôchodku programovým výberom, ktorú uzatvára DSS so Sporiteľom vo výplatnej fáze SDS podľa Zákona.

### „Doživotný dôchodok a Dočasný dôchodok“

Dávky vyplácané poisťovňami v zmysle Zákona.

### „Dôchodkový fond“

Dôchodkový fond/fondy, ktoré spravuje NN DSS podľa Zákona.

### „Dôverné informácie“

Všetky informácie týkajúce sa Sporiteľov, ktoré o nich NN DSS získala pri výkone alebo v súvislosti s výkonom SDS, vrátane informácií, ktoré sú predmetom obchodného tajomstva v zmysle Obchodného zákonníka alebo sú predmetom právnej ochrany v zmysle ZOOÚ, ako aj všetky ďalšie informácie o právnom statuse alebo ekonomickej a finančnej situácii a činnosti Sporiteľa.

### „DSS“

Dôchodková správcovská spoločnosť podľa Zákona.

### „Kontaktná adresa“

Adresa Sporiteľa, ktorú si uviedol v Zmluve alebo vo svojej žiadosti o zmenu kontaktných údajov. Ak Sporiteľ neurčí v Zmluve Kontaktnú adresu, za Kontaktnú adresu sa považuje adresa trvalého pobytu Sporiteľa.

### „Klientska linka“

Kontaktná linka NN DSS na čísle 0850 111 464 a e-mailovej adrese klient@nn.sk, ktorá zabezpečuje komunikáciu so Sporiteľmi a potenciálnymi klientmi NN DSS a ich podporu v prípade záujmu o informácie o produkte NN DSS, alebo v prípade záujmu o konkrétne údaje zo Zmluvy Sporiteľa.

### „Servisný portál NN“

Servisný portál, používaním ktorého sa umožňuje uskutočňovanie zabezpečenej komunikácie medzi Sporiteľom a NN DSS, 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.

### „NN DSS“

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 902 981, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3434/B.

### „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 NN DSS, NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 691 999 (ďalej len „NN ŽP“) a NN Taty – Sympatia, d.d.s., a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 976 853 (ďalej len „NN DDS“), 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.

### „ODÚ“

Osobný dôchodkový účet zriadený a vedený NN DSS pre Sporiteľa v rozsahu stanovenom Zákonom, Zmluvou a týmito VOP na účely evidencie počtu DJ dôchodkového fondu.

### „Oprávnená osoba“

Osoba/y určená/é Sporiteľom v zmluve o SDS, ktorá/é je/sú v prípade úmrtia Sporiteľa oprávnená/é na vyplatenie sumy aktuálnej hodnoty ODÚ zomretého Sporiteľa ku dňu, v ktorom sa NN DSS dozvedela o smrti Sporiteľa zníženú o sumy uvedené v Zákone a to podľa podielu určeného v zmluve o SDS alebo v Oznámení o zmene údajov sporiteľa.

### „Poisťovňa“

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

### „Pokyn“

Akýkoľvek úkon Sporiteľa adresovaný NN DSS, napr. žiadosť, oznámenie alebo pokyn Sporiteľa podľa Zmluvy alebo Zákona.

### „Politicky exponovaná osoba podľa Zákona o AML“

a) Fyzická osoba, ktorej sú alebo boli zverené významné verejné funkcie. Významnou verejnou funkciou je hlava štátu, predseda vlády, podpredseda 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, člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky, veľvyslanec, chargé d'affaires, vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov a ozbrojených bezpečnostných zborov, člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu, alebo osoba v 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).

#### „Ponukový list“

Informácia o ponukách starobného dôchodku/predčasného starobného dôchodku predkladaných poisťovňami a/alebo DSS zasielaná Sporiteľovi Sociálnou poisťovňou v zmysle Zákona.

#### „Ponukový systém“

Systém, spravovaný Sociálnou poisťovňou v zmysle Zákona, prostredníctvom ktorého prebieha komunikácia medzi DSS, poisťovňami a Sociálnou poisťovňou vo výplatnej fáze SDS. Prostredníctvom ponukového systému predkladajú DSS a poisťovne svoje ponuky na dôchodok.

#### „Programový výber“

Forma výplaty starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku v zmysle Zákona.

#### „SDS“

Starobné dôchodkové sporenie podľa Zákona.

#### „Sporiteľ“

Fyzická osoba vymedzená Zákomom.

#### „VOP“

sú Všeobecné obchodné podmienky NN DSS.

#### „Webové sídlo NN spoločnosti“

Internetová stránka NN dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s. ([www.nndss.sk](http://www.nndss.sk)).

#### „Zabezpečená komunikácia“

Spôsob komunikácie medzi Sporiteľom a NN DSS, pri ktorej je totožnosť/identifikácia Sporiteľa overená a potvrdená.

#### „Zákon“

Zákon č. 43/2004 Z.z. o starobnom 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 sociálnom poistení“

Zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v platnom znení.

#### „Zmluva“

Zmluva o starobnom dôchodkovom sporení uzatvorená medzi NN DSS a Sporiteľom.

#### „Zmluva o poistení dôchodku“

Zmluva, ktorú uzatvára poisťovňa so Sporiteľom vo výplatnej fáze SDS v zmysle Zákona.

#### „Zmluva o SDS“

Zmluva o starobnom dôchodkovom sporení podľa Zákona.

#### „Zákon o OOÚ“

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

## Článok I. Základné práva a povinnosti zmluvných strán

### 1.1 Medzi práva a povinnosti NN DSS patrí najmä:

- a) povinnosť vykonávať SDS v súlade s ustanoveniami Zákona;
- b) povinnosť pred uzatvorením zmluvy o SDS oboznámiť každého záujemcu o uzatvorenie Zmluvy o SDS s dokumentami uvedenými v článku VII. odsek 7.1 písm. a) týchto VOP;
- c) povinnosť po uzatvorení tejto Zmluvy bezodkladne zriadiť Sporiteľovi jeden alebo dva ODÚ, ktorý/ktoré vedie Sporiteľovi počas doby platnosti a účinnosti tejto Zmluvy za účelom evidencie DJ dôchodkového fondu patriacich Sporiteľovi;
- d) povinnosť vykonávať správu dôchodkového fondu/fondov, ktoré si Sporiteľ zvolil v zmysle ustanovení Zákona a v súlade so štatútom dôchodkového fondu/fondov. V prípade, ak pomer sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch dohodnutý v Zmluve nezodpovedá ustanoveniu § 92 Zákona, je Zmluva v tejto časti neplatná a pre pomer sporenia v jednotlivých fondoch sa uplatnia ustanovenia Zákona;
- e) povinnosť každoročne bezodplatne zasielať Sporiteľovi výpis z ODÚ Sporiteľa so stavom ODÚ, na poslednú známu adresu trvalého pobytu, pokiaľ nie je dohodnuté inak;
- f) povinnosť zaslať Sporiteľovi spolu s výpisom z ODÚ podľa predchádzajúcej vety aj písomné oznámenie o: možnosti bezplatného zasielania písomnej informácie o dôchodkoch na žiadosť Sporiteľa; možnosti bezplatného poskytnutia písomnej informácie o dôchodkoch v DSS a v Sociálnej poisťovni; zverejnení informácie o dôchodkoch na Webovom sídle NN spoločnosti a na webovom sídle Sociálnej poisťovne; možnosti Sporiteľa znížiť si minimálny percentuálny pomer čistej hodnoty svojho majetku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde na základe oznámenia podľa § 92 ods. 2 Zákona;
- g) povinnosť zabezpečiť Sporiteľovi pasívny prístup k aktualizovaným údajom týkajúcich sa ODÚ Sporiteľa. NN DSS poskytuje Sporiteľovi pasívny prístup prostredníctvom Servisného portálu NN;
- h) povinnosť umožniť Sporiteľovi platenie dobrovoľných príspevkov na SDS;
- i) povinnosť vyplácať dávky SDS v súlade so Zákomom a po splnení Zákomom stanovených podmienok;
- j) povinnosť previesť majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote ODÚ Sporiteľa do poisťovne, ak si Sporiteľ zvolil vyplácanie doživotného alebo dočasného starobného dôchodku/predčasného starobného dôchodku;
- k) povinnosť previesť majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote ODÚ Sporiteľa do DSS, ak si Sporiteľ zvolil vyplácanie starobného dôchodku/predčasného starobného dôchodku formou programového výberu v inej DSS ako NN DSS; uvedené sa použije primerane aj v prípade prestupu Sporiteľa do inej DSS;
- l) právo uskutočniť zmenu údajov Sporiteľa aj bez žiadosti alebo oznámenia Sporiteľa, ak sa o zmenách údajov preukázateľne dozvie.

Sporiteľ berie na vedomie, že NN DSS je oprávnená podľa Zákona účtovať si odplatu za správu dôchodkového fondu, odplatu za vedenie ODÚ Sporiteľa a odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, pričom výška jednotlivých odplát je uvedená v štatúte príslušného dôchodkového fondu.

## 1.2 Medzi práva a povinnosti Sporiteľa patrí najmä:

- a) povinnosť platiť si dobrovoľné príspevky na SDS, ak si ich platenie dohodol v Zmluve;
- b) právo kedykoľvek počas platnosti a účinnosti Zmluvy určiť alebo zmeniť oprávnenú osobu, ako aj zmeniť pomer platenia príspevkov do jednotlivých dôchodkových fondov, ako aj pomer rozloženia majetku na základe Oznámenia zmeny údajov sporiteľa a Dodatku k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení – zmena dôchodkového fondu, ktoré sú dostupné na Webovom sídle NN spoločnosti;
- c) povinnosť Sporiteľa do 8 dní oznámiť NN DSS akúkoľvek zmenu údajov obsiahnutých v Zmluve.

## Článok II. Vznik sporenia a platenie príspevkov na sporenie

### 2.1 Vznik sporenia

- 2.1.1 Sporiteľovi vzniká SDS na základe uzatvorenej zmluvy o SDS, ktorá nadobúda účinnosť okamihom jej zápisu Sociálnou poisťovňou do registra zmlúv.
- 2.1.2 O zápise zmluvy o SDS do registra zmlúv NN DSS písomne bez zbytočného odkladu informuje Sporiteľa.

### 2.2 Príspevky na starobné dôchodkové sporenie

- 2.2.1 Príspevky na SDS sú povinné a dobrovoľné.
- 2.2.2 Povinné príspevky platí zamestnávateľ za svojho zamestnanca zúčastneného na SDS; samostatne zárobkovo činná osoba povinne dôchodkovo poistená podľa zákona o sociálnom poistení zúčastnená na SDS; dobrovoľne dôchodkovo poistená osoba podľa zákona o sociálnom poistení zúčastnená na SDS; štát a Sociálna poisťovňa.
- 2.2.3 Dobrovoľné príspevky platí Sporiteľ, ktorý si platenie týchto príspevkov dohodol v zmluve o SDS.
- 2.2.4 V pracovný deň, ktorý nasleduje po dni, v ktorom bola platba pripísaná na účet nepriradených platieb vedený u depozitára identifikovaná, pripíše NN DSS Sporiteľovi na jeho ODÚ taký počet DJ príslušného dôchodkového fondu, ktorý zodpovedá podielu hodnoty identifikovanej platby príspevku alebo penále a aktuálnej hodnoty DJ príslušného dôchodkového fondu z prvého pracovného dňa, ktorý predchádza dňu identifikácie platby, a príslušnú sumu bez zbytočného odkladu poukáže z účtu nepriradených platieb na bežný účet dôchodkového fondu. NN DSS pritom dodržiava dovolený alebo povinne upravený pomer sporenia v dôchodkových fondoch. Ak sumu nie je možné rozdeliť bez zvyšku, suma sa rozdelí tak, že na celý eurocent nahor sa zaokrúhli suma, ktorá má byť poukázaná na bežný účet dlhopisového garantovaného fondu a na celý eurocent nadol suma, ktorá má byť poukázaná na bežný účet iného fondu.
- 2.2.5 Ak z náležitostí platby príspevku, ktorá je pripísaná na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára, nemožno jednoznačne určiť, ktorého Sporiteľa sa platba týka, môžu byť DJ dôchodkového fondu súvisiace s touto platbou pripísané na ODÚ Sporiteľa až po jednoznačnom určení platby ku dňu, v ktorom došlo k identifikácii Sporiteľa, ktorého sa táto platba týka.

## Článok III. Dávky

Zo SDS sa poskytujú dávky podľa Zákona. NN DSS vypláca Sporiteľom starobný dôchodok a predčasný starobný dôchodok vo forme programového výberu. Ostatné formy vyplácania dávok SDS v zmysle Zákona vyplácajú Sporiteľom poisťovne. NN DSS Sporiteľom vypláca aj výnos z investovania majetku v dôchodkovom fonde.

## 3.1 Žiadosť o dávku

- 3.1.1 Sporiteľ môže o starobný dôchodok a predčasný starobný dôchodok bezplatne požiadať v DSS, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o SDS; v pobočke alebo v ústredí Sociálnej poisťovne v zmysle Zákona.
- 3.1.2 V žiadosti o starobný dôchodok/predčasný starobný dôchodok si Sporiteľ určí spôsob zasielania ponukového listu, a to listinne alebo elektronicky.
- 3.1.3 Sporiteľ môže v žiadosti určiť, v akom rozsahu sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote DJ pripísaných z dobrovoľných príspevkov zahŕnie do sumy uvedenej v certifikáte.

## 3.2 Postup po podaní žiadosti

- 3.2.1 NN DSS/DSS po podaní žiadosti o dôchodok vydáva v lehotách ustanovených Zákonom certifikát.
- 3.2.2 Sporiteľ obdrží zo Sociálnej poisťovne ponukový list, ktorý bude obsahovať ponuky poisťovní a DSS na dôchodok, na ktoré Sporiteľ splňa nárok.
- 3.2.3 Ponuky sú v zmysle Zákona záväzné 30 dní odo dňa vydania certifikátu.
- 3.2.4 Sporiteľ si vyberá z ponúk dôchodkov a môže uzatvoriť zmluvu o poistení dôchodku v poisťovni a/alebo DoVDPV v NN DSS/DSS.
- 3.2.5 Presný postup pred podaním žiadosti ako aj po podaní žiadosti je vymedzený v Zákone.

## 3.3 Priznanie a výplata dávok

- 3.3.1 NN DSS vypláca starobný dôchodok a predčasný starobný dôchodok Sporiteľovi po splnení podmienok uvedených v Zákone a predložení všetkých dokumentov, ktoré NN DSS k žiadosti vyžaduje.
- 3.3.2 Výplata sa uskutočňuje najneskôr do ôsmeho dňa kalendárneho mesiaca, ktorý nasleduje po kalendárnom mesiaci, za ktorý sa tento dôchodok vypláca; ak Zákon alebo DoVDPV neustanovuje inak.
- 3.3.3 Dobrovoľné príspevky zaplatené po vydaní certifikátu alebo po podaní žiadosti podľa § 46d Zákona, ak bola uzatvorená zmluva o poistení dôchodku alebo DoVDPV, NN DSS prevedie alebo vyplatí podľa postupu uvedeného v Zákone.
- 3.3.4 Mesačnú sumu starobného dôchodku/predčasného starobného dôchodku môže NN DSS znížiť o oprávnené vynaložené náklady na ich výplatu v hotovosti alebo na prevod do iného členského štátu eurozóny.

## Článok IV. Prestup Sporiteľa z NN DSS do inej DSS / prestupy Sporiteľa medzi fondami

### 4.1 Prestup Sporiteľa do inej DSS a prevod prostriedkov

- 4.1.1 Sporiteľ môže prestúpiť z NN DSS do inej DSS, ak DSS do ktorej vstupuje, predloží originál akceptačného listu vydávaný Sociálnou poisťovňou.
- 4.1.2 V prípade, ak bola zmluva o SDS zapísaná do registra zmlúv do 15. dňa kalendárneho mesiaca, dňom prestupu do inej DSS je prvý deň kalendárneho mesiaca, ktorý nasleduje po kalendárnom mesiaci, v ktorom bola zmluva zapísaná do registra zmlúv.
- 4.1.3 V prípade, ak bola zmluva o SDS zapísaná do registra zmlúv po 15. dni kalendárneho mesiaca, dňom prestupu do inej DSS je prvý deň druhého kalendárneho mesiaca, ktorý nasleduje po kalendárnom mesiaci, v ktorom bola zmluva zapísaná do registra zmlúv.
- 4.1.4 Sporiteľ nemôže prestúpiť do inej DSS odo dňa:
  - a) zadania pokynu na vydanie certifikátu do dňa skončenia záväznosti ponuky podľa Zákona;

b) uzatvorenia zmluvy o poistení dôchodku alebo DoVDPV.

- 4.1.5 V deň prestupu Sporiteľa do inej DSS, NN DSS zruší všetky ODÚ Sporiteľa.
- 4.1.6 NN DSS, z ktorej Sporiteľ prestupuje do inej DSS je povinná previesť sumu zodpovedajúcu aktuálnej hodnote ODÚ Sporiteľa zo dňa jeho prestupu z bežného účtu dôchodkového fondu na účet nepriradených platieb DSS, do ktorej Sporiteľ prestupuje, pričom je povinná uviesť, aká časť z tejto sumy zodpovedá aktuálnej hodnote DJ pripísaných z dobrovoľných príspevkov.

## 4.2 Prestupy Sporiteľa medzi fondami v rámci NN DSS a prevod prostriedkov

- 4.2.1 Sporiteľ môže prestúpiť z jedného alebo z viacerých dôchodkových fondov do iného/iných dôchodkových fondov spravovaných NN DSS na základe zmeny zmluvy o SDS, a to prostredníctvom Dodatku k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení – zmena dôchodkového fondu. Zmeny investičnej stratégie (prestup medzi dôchodkovými fondmi) je možné vykonať Sporiteľom aj prostredníctvom Servisného portálu NN. Dňom prestupu je nasledujúci pracovný deň po dni, v ktorom bol NN DSS doručený Dodatok k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení – zmena dôchodkového fondu. V prípade zmeny investičnej stratégie (prestup medzi dôchodkovými fondmi) zadanej prostredníctvom Servisného portálu NN sa za deň doručenia považuje nasledujúci pracovný deň po dni, v ktorom bola požiadavka Sporiteľom na Servisnom portáli NN zadaná.
- 4.2.2 NN DSS vykoná zmenu dôchodkového fondu, ktorá nie je v rozpore so Zákonom.
- 4.2.3 Ak percentuálny pomer čistej hodnoty majetku Sporiteľa nezodpovedá § 92 Zákona, NN DSS je povinná do 30 dní odo dňa, v ktorom Sporiteľ dovŕši vek uvedený v § 92 Zákona, previesť Sporiteľovi najnižšiu Zákonom ustanovenú časť čistej hodnoty majetku do dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu. Ak Sporiteľ nemá ODÚ priradený k dlhopisovému garantovanému dôchodkovému fondu, je NN DSS povinná mu tento účet zriadiť.
- 4.2.4 V deň prestupu Sporiteľa z dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu spravovaného NN DSS alebo v deň zmeny pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch spravovaných NN DSS, upraví NN DSS evidenciu zápisov na ODÚ Sporiteľa, ktoré súvisia s dotknutými dôchodkovými fondmi.
- 4.2.5 NN DSS je povinná do 3 pracovných dní odo dňa prestupu Sporiteľa alebo dňa zmeny pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch spravovaných NN DSS previesť príslušnú časť alebo celú sumu zodpovedajúcu aktuálnej hodnote ODÚ Sporiteľa, zo dňa prestupu alebo zo dňa zmeny pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch, na bežný účet vstupného dôchodkového fondu.
- 4.2.6 Ak deň prestupu Sporiteľa alebo zmeny pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch spravovaných NN DSS pripadne na sobotu alebo deň pracovného pokoja, za deň prestupu alebo deň zmeny pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch sa považuje nasledujúci pracovný deň.
- 4.2.7 V deň prestupu Sporiteľa alebo v deň zmeny pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch DSS odpíše z ODÚ Sporiteľa všetky DJ výstupného dôchodkového fondu alebo ich príslušnú časť a pripíše taký počet DJ vstupného dôchodkového fondu, ktorý zodpovedá podielu pre-

vádzanej sumy a aktuálnej hodnoty DJ vstupného dôchodkového fondu zo dňa, ktorý predchádza dňu prestupu Sporiteľa.

- 4.2.8 NN DSS pri uvedenom postupe dodržiava zvolený alebo povinne upravený pomer sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch.

## Článok V. Osobitné ustanovenia

### 5.1 Pravidlá SDS

- 5.1.1 Zákon v ustanovení § 92 stanovuje minimálne percentá povinného rozloženia čistej hodnoty majetku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde v súvislosti s vekom Sporiteľa. V prípade, že Sporiteľ v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši vek stanovený Zákonom percentuálne rozloženie majetku v zmysle ustanovení Zákona nespĺňa, NN DSS je povinná vykonať tzv. nútenú zmenu v zmysle Zákona.
- 5.1.2 Sporiteľ má právo žiadať o zníženie minimálneho percentuálneho pomeru čistej hodnoty svojho majetku zodpovedajúceho povinným príspevkom v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde o polovicu. Žiadosť Sporiteľa musí byť písomná.

### 5.2 Dedenie v SDS

- 5.2.1 Sporiteľ si môže v zmluve o SDS určiť oprávnenú osobu/osoby, ktorým vzniká smrťou Sporiteľa právo na vyplatenie sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote ODÚ zomretého Sporiteľa ku dňu, v ktorom sa NN DSS dozvedela o smrti Sporiteľa, zníženej o sumu povinných príspevkov, ktoré boli za zomretého Sporiteľa postúpené bez právneho dôvodu a vyžiadané Sociálnou poisťovňou, a o sumu oprávnene vynaložených nákladov NN DSS na jej výplatu v hotovosti alebo na prevod do iného ako do členského štátu eurozóny a zvýšenej o sumu povinných príspevkov, ktoré ešte Sociálna poisťovňa nepostúpila.
- 5.2.2 Sporiteľ 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 starobného dôchodkového sporenia zo strany NN DSS v zmysle Zákona a tento súhlas vie NN DSS kedykoľvek na požiadanie predložiť.
- 5.2.3 V prípade, ak si Sporiteľ v zmluve o SDS neurčil oprávnenú osobu/osoby alebo takej osoby/takých osôb niet, stáva sa tento majetok predmetom dedenia.
- 5.2.4 NN DSS oprávnenej osobe alebo dedičovi, po splnení podmienok uvedených v Zákone, na základe písomnej žiadosti vyplatí alebo prevedie sumu uvedenú v bode 5.2.1 na účet nepriradených platieb DSS, ktorej je oprávnená osoba alebo dedič Sporiteľom.
- 5.2.5 NN DSS ku dňu, v ktorom sa dozvedela o smrti Sporiteľa, odpíše z ODÚ zomretého všetky DJ. NN DSS zruší ODÚ najneskôr ku dňu výplaty sumy alebo ku dňu prevedenia prostriedkov na účet nepriradených platieb DSS, ktorej je oprávnená osoba alebo dedič Sporiteľom.

### 5.3 Doručovanie

- 5.3.1 Doručením sa rozumie moment, kedy sa Pokyn, dostane do skutočnej možnosti dispozície NN DSS.
- 5.3.2 NN DSS doručuje Sporiteľovi všetky zásielky s využitím poštových služieb na Kontaktnú adresu Sporiteľa uvedenú v Zmluve. Sporiteľovi môžu byť písomnosti zo strany NN DSS doručované aj osobne alebo elektronicky, ak o to Sporiteľ požiada.
- 5.3.3 Sporiteľ je povinný okamžite po prijatí skontrolovať všetky zásielky, ktoré mu NN DSS zaslala a bez zbytočného odkladu oznamovať NN DSS akékoľvek závary zistené na zásielke.

- 5.3.4 Pri osobnom doručovaní písomnosti (za ktoré sa považuje aj doručovanie kuriérom, prevzatie písomnosti Sporiteľom v NN DSS) sa písomnosť považuje za doručенú jej odovzdaním, pričom za odovzдание sa považuje aj prípad, ak adresát takúto písomnosť odmietne prevziať.
- 5.3.5 Pri doručovaní písomností v poštovom styku sa zásielka považuje za doručенú v tuzemsku tretí deň po jej odoslaní a v cudzine siedmy deň po jej odoslaní, a to aj vtedy, ak sa adresát o tejto skutočnosti nedozvie, alebo sa zásielka vráti ako nedoručená. Pokiaľ nie je dohodnuté inak, NN DSS zasiela písomnosti v poštovom styku vo forme obvyčajnej listovej zásielky.
- 5.3.6 Sporiteľ vyhlasuje, že pokiaľ v Zmluve uviedol kontaktný e-mail, tento e-mail je jeho osobným e-mailom a písomnosti na tento e-mail zaslané zo strany NN DSS v súlade so Zákom považuje za jemu riadne doručенé. Sporiteľ berie na vedomie, že obsahom písomností zasielaných NN DSS na e-mail Sporiteľa sú Dôverné informácie. Pre účely plnenia povinností NN DSS voči Sporiteľovi v súlade so Zákom, NN DSS použije najaktuálnejší Sporiteľom notifikovaný e-mail.
- 5.3.7 Nedoručenie očakávaných písomnosti akéhokoľvek druhu, hlavne písomností dokumentujúcich zmenu Zmluvy je Sporiteľ povinný bezodkladne oznámiť NN DSS. NN DSS nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomnosti.

#### 5.4 Výpisy z ODÚ Sporiteľa

- 5.4.1 NN DSS zriadi a vedie každému Sporiteľovi ODÚ na účely evidencie počtu DJ dôchodkového fondu.
- 5.4.2 Sporiteľ môže mať najviac dva ODÚ, pričom jeden z nich musí byť vedený pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond.
- 5.4.3 NN DSS je povinná zaslať Sporiteľovi výpis z jeho ODÚ k poslednému dňu kalendárneho roka, a to najneskôr do jedného mesiaca po uplynutí kalendárneho roka.
- 5.4.4 DSS, z ktorej Sporiteľ prestupuje do inej DSS, je povinná zaslať Sporiteľovi výpis z jeho ODÚ ku dňu, ktorý predchádza dňu prestupu do inej DSS, najneskôr do 15 dní odo dňa prestupu.
- 5.4.5 DSS, do ktorej Sporiteľ prestupuje z inej DSS, je povinná do 15 dní odo dňa prestupu zaslať výpis z jeho ODÚ v sume zodpovedajúcej aktuálnej hodnote ODÚ zo dňa prestupu.
- 5.4.6 NN DSS je povinná zaslať Sporiteľovi aktuálny výpis z ODÚ na jeho požiadanie kedykoľvek do 15 pracovných dní od doručenia písomnej žiadosti Sporiteľa.
- 5.4.7 Vyhotovenie a zaslanie týchto výpisov NN DSS Sporiteľovi nespoplatňuje.
- 5.4.8 Odseky č. 5.4.4 a 5.4.5 sa primerane použijú aj v prípade, ak Sporiteľ uzatvoril DoVDPV s DSS, ktorej nebol Sporiteľom.
- 5.4.9 Výpis z ODÚ zasiela NN DSS Sporiteľovi v listinnej forme na poslednú známu adresu trvalého pobytu, resp. korešpondenčnú adresu, alebo elektronicky, ak o to Sporiteľ požiada. V prípade, že doručenie výpisu z ODÚ Sporiteľa bolo z dôvodu prekážky na strane Sporiteľa neúspešné a Sporiteľ výslovne požiada NN DSS v rámci Zabezpečenej komunikácie o jeho opätovné zaslanie, môže mu byť tento výpis z ODÚ chránený heslom zaslaný aj na jeho e-mail uvedený v Zmluve o SDS.
- 5.4.10 Sporiteľ môže požiadať NN DSS o zmenu formy zasielania výpisu z ODÚ poštou, elektronicky

a v rámci Zabezpečenej komunikácie aj e-mailom alebo telefonicky.

#### Článok VI. Dôverné informácie a ochrana osobných údajov

- 6.1 NN DSS nakladá s Dôvernými informáciami v súlade s platnými právnymi predpismi a zachováva o nich mlčanlivosť v čase trvania zmluvného vzťahu založeného touto Zmluvou ako aj po jeho ukončení. NN DSS je oprávnená poskytnúť Dôverné informácie tretím osobám v prípadoch ustanovených platnými právnymi predpismi a v prípadoch, ak Sporiteľ udelí NN DSS na tento účel svoj výslovny súhlas. Na základe tejto Zmluvy je NN DSS oprávnená poskytnúť Dôverné informácie ktorejkoľvek NN spoločnosti.
- 6.2 NN DSS 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 Zákom o OOU plní svoju informačnú povinnosť voči dotknutým osobám nasledovne:

**Totožnosť a kontaktné údaje prevádzkovateľa:** NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 902 981, 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:** NN DSS nezamýšľa preniesť osobné údaje Sporiteľa, 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 SDS (ďalej len „dotknuté osoby“) do tretej krajiny alebo medzinárodnej organizácie; v prípade, že sa NN DSS rozhodne vykonať cezhraničný prenos osobných údajov do tretích krajín zaručujúcich (Švajčiarsko) alebo nezaručujúcich primeranú úroveň ochrany osobných údajov (USA), NN DSS prijme primerané záruky ochrany súkromia a základných práv a slobôd dotknutých osôb a výkonu príslušných práv; takéto záruky vyplývajú zo štandardných zmluvných dohôd podľa osobitného predpisu alebo záväzných vnútro podnikových pravidiel NN DSS, 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 Sporiteľa, 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 OOU a vykonanie konkrétneho práva je u prevádzkovateľa technicky možné.

#### (i) Spracúvanie osobných údajov za účelom výkonu SDS

**Účel spracúvania osobných údajov:** výkon SDS zo strany NN DSS v zmysle Zákona, a to najmä, ale nielen uzatvorenie zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení; identifikácia sporiteľov; správa zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení; ochrana a domáhanie sa práv NN DSS; dokumentovanie činnosti NN DSS; plnenie povinností a úloh dôchodkovej správcovskej spoločnosti podľa Zákona alebo podľa osobitných predpisov (napr. Zákona o AML a i.). Poskytnutie osobných údajov Sporiteľom

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 NN DSS v zmysle § 54a 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 Sporiteľ (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 s NN DSS, prostredníctvom ktorých NN DSS získava osobné údaje pre účely výkonu SDS; príjemca spracúvajúci údaje z vrátených doručení a celých vrátených doručkových zásielok; príjemca vykonávajúci správu a vymáhanie pohľadávok NN DSS; 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 NN DSS vykonáva výplaty vyplývajúce zo Zmluvy v prospech dotknutej osoby formou šekovej poukážky; príjemca – NN spoločnosť, príjemcovia – poskytovatelia cloudových riešení, právny zástupca NN DSS (advokát), notári, exekútori, Sociálna poisťovňa a iné oprávnené orgány.

**Doba uchovávaní osobných údajov:** doba trvania zmluvného vzťahu založeného Zmluvou a doba nevyhnutne potrebná na plnenie práv a povinností NN DSS vyplývajúcich zo Zmluvy a Zákona, a to aj na dobu 10 rokov po skončení platnosti Zmluvy.

**Použitie postupy, význam a predpokladané dôsledky profilovania:** prevádzkovateľ NN DSS vykonáva profilovanie s osobnými údajmi Sporiteľa 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 sporiteľa s výnimkou osobitných kategórií osobných údajov za účelom hodnotenia niektorých osobných aspektov vzťahujúcich sa k Sporiteľovi a následného poskytnutia ponuky produktového portfólia NN DSS Sporiteľovi tak aby ponúkané produkty zodpovedali jeho individuálnym finančným, sociálnym a iným potrebám; Sporiteľ 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 Sporiteľa boli zo strany NN DSS vykonané vhodné opatrenia, a to možnosť uplatnenia práva na ľudský zásah zo strany NN DSS v rámci profilovania, práva Sporiteľa 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 NN DSS.

**Oprávnené záujmy, ktoré NN DSS sleduje pri spracúvaní osobných údajov pre účely priameho marketingu:** ponuka produktového portfólia NN DSS Sporiteľovi 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 NN DSS ako prevádzkovateľ (čl. 6 ods. 1 písm. f) Nariadenia GDPR) a zároveň § 62 ods. 3 zákona č. 351/2011 Z.z. o elek-

tronických 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 s NN DSS, prostredníctvom ktorých získava osobné údaje pre účely priameho marketingu produktového portfólia NN DSS ako prevádzkovateľa; 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 zákaznickej skúsenosti; príjemcovia vykonávajúci činnosti reklamnej agentúry, príjemcovia vykonávajúci činnosti call centra a i.

**Doba uchovávaní osobných údajov:** doba trvania zmluvného vzťahu, ak Sporiteľ neodmietne spracúvanie osobných údajov pre účely priameho marketingu skôr.

**Použitie postupy, význam a predpokladané dôsledky profilovania:** NN DSS vykonáva profilovanie Sporiteľa s osobnými údajmi 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 Sporiteľovi a následného poskytnutia ponuky produktového portfólia NN DSS tak aby ponúkané produkty zodpovedali individuálnym finančným, sociálnym a iným potrebám Sporiteľa; takáto ponuka produktov, resp. zmena produktov je vykonávaná formou komerčnej komunikácie vrátane zasielania korešpondencie formou obyčajnej pošty, správy elektronickej pošty alebo iným obdobným spôsobom; Sporiteľ 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 Sporiteľa 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.

Sporiteľ podpísaním Zmluvy súhlasí s tým, že v prípadoch, ak má NN DSS 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 Sporiteľ 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 Sporiteľovi 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 Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s., so sídlom: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 976 853 (ďalej len „NN DDS“) a NN DSS, 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 Sporiteľa 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 so Sporiteľom, 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 NN DDS.

**Právny základ spracúvania:** súhlas Sporiteľa 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 uchovávaní 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 Sporiteľa, ktorý udelil súhlas so spracúvaním svojich osobných údajov pre marketingové účely, aj s NN ŽP a/alebo NN DDS, po dobu trvania posledného zmluvného vzťahu s prevádzkovateľom NN ŽP a/alebo NN DDS a/alebo NN DSS 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 Sporiteľovi, 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. Sporiteľ 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 NN DSS. Bez ohľadu na podmienky dohody však môže dotknutá osoba uplatniť svoje práva u každého prevádzkovateľa a voči každému prevádzkovateľovi.

## Článok VII. Záverečné ustanovenia

- 7.1 NN DSS a Sporiteľ podpísaním tejto Zmluvy vyhlasujú a potvrdzujú, že:
- NN DSS dostatočne oboznámila pred uzavretím Zmluvy Sporiteľa s nasledujúcimi dokumentami: Štatút a Informačný prospekt každého dôchodkového fondu, ktorý/é si Sporiteľ zvolil, Správami o hospodárení s majetkom každého z dôchodkových fondov, ktoré NN DSS vytvára a spravuje, Správou o hospodárení NN DSS, Informáciou pre potenciálneho sporiteľa starobného dôchodkového sporenia (v prípade uzatvorenia Zmluvy finančným agentom);
  - Sporiteľ prehlasuje, že bol zo strany NN DSS pred uzatvorením Zmluvy dostatočne oboznámený s dokumentami uvedenými v článku VII. odsek 7.1 písm. a) týchto VOP;
  - si Sporiteľ ustanovenia Štatútu a Informačného prospektu každého dôchodkového fondu, ktorý/é si Sporiteľ zvolil, prečítal, ich obsahu porozumel a s nimi bezpodmienečne a v celom rozsahu súhlasí;
  - Štatút a Informačný prospekt každého dôchodkového fondu, ktorý/é si Sporiteľ zvolil, mu boli pri podpise Zmluvy odovzdané;
  - Sporiteľ si je plne vedomý skutočnosti, že s účasťou na SDS 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) Sporiteľ si je plne vedomý toho, že po vyjadrení súhlasu so zasielaním výpisov elektronicky mu bude výpis odoslaný do jeho schránky v zabezpečenom prístupe pre klientov, prostredníctvom Servisného portálu NN. Týmto sa považuje povinnosť zasielania výpisov za splnenú.
- 7.2 Od Zmluvy o SDS nemožno odstúpiť, vypovedať ju ani zrušiť dohodou zmluvných strán. Zmluva o SDS zaniká dňom:
- úmrtia Sporiteľa;
  - zrušením osobného dôchodkového účtu Sporiteľa z dôvodu prestupu Sporiteľa do inej DSS, a to ku dňu prestupu;
  - zániku právneho postavenia Sporiteľa podľa § 17a Zákona;
  - nadobudnutia účinnosti DoVDPV uzatvorenej medzi Sporiteľom a DSS, ktorej nebol Sporiteľom, po splnení podmienok v zákone;
  - vyplatením poslednej splátky starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom, ak Sporiteľ nemá druhý ODÚ s kladným zostatkom;
  - vzniku povinnosti poistiteľa plniť zo zmluvy o poistení dôchodku, ak po zaplatení jednorázového poistného na základe tejto zmluvy hodnota ODÚ Sporiteľa v DSS, z ktorej bol tento majetok prevedený, má nulový zostatok alebo a nebolo zaplatené jednorázové poistné v tejto sume a
    - došlo k dohode podľa § 46f ods. 9 písm. a) alebo písm. b) Zákona alebo
    - uplynula lehota 3 mesiacov odo dňa evidencie poznamky o uzatvorení zmluvy o poistení dôchodku;
  - vyplatením sumy podľa § 45 ods. 6 Zákona.
- 7.3 Sporiteľ podpísaním Zmluvy súhlasí s tým, že komunikácia medzi ním a NN DSS môže byť zaznamenávaná a uchovávaná prostredníctvom technických prostriedkov umožňujúcich jej zachytenie, uchovanie a reprodukciu a to aj bez ďalšieho upozornenia. Sporiteľ ďalej súhlasí s tým, že NN DSS je oprávnená v prípade potreby použiť tieto záznamy a kópie ako dôkazný prostriedok v prípadných sporoch.
- 7.4 NN DSS je podľa vlastného uváženia oprávnená požadovať, aby kópie originálu dokumentu, ako aj podpis na dodatkoch, žiadostiach alebo iných dokumentoch predkladaných Sporiteľom NN DSS boli úradne overené. V prípade zahraničných dokladov predložených Sporiteľom NN DSS si NN DSS 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.
- 7.5 NN DSS je oprávnená pre každý jednotlivý prípad určiť, aké druhy dokladov bude vyžadovať a u ktorých bude vyžadovať úradne overenú kópiu alebo originál predložených dokladov. NN DSS vyžaduje úradne overenú fotokópiu alebo originál predovšetkým pri dokladoch týkajúcich sa úmrtia Sporiteľa, dedičského konania, opatrovníctva, zastúpenia, preukazujúcich právny status Sporiteľa alebo jeho zástupcov alebo splnomocnencov.
- 7.6 NN DSS je oprávnená požadovať, aby Sporiteľ pri predložení akéhokoľvek dokumentu NN DSS v inom ako slovenskom jazyku predložil NN DSS úradne overený preklad tohto dokumentu do slovenského jazyka. Náklady na zhotovenie prekladu znáša Sporiteľ. V takomto prípade je pre NN DSS záväzný výlučne slovenský preklad s tým, že nie je povinná skúmať, či tento preklad zodpovedá pôvodnej jazykovej verzii.
- 7.7 Tento produkt nie je registrovaný podľa amerického zákona o cenných papieroch a nie je vhodný pre USA osoby.
- 7.8 Ak nie je medzi NN DSS a Sporiteľom písomne dohodnuté inak, riadia sa všetky zmluvné vzťahy medzi nimi právnym poriadkom Slovenskej republiky.
- 7.9 Všetky právne vzťahy vyslovene neupravené v Zmluve sa budú riadiť príslušnými ustanoveniami aktuálne platných VOP, štatútmi a informačnými prospektami fondov, Zákonom a ostatnými právnymi predpismi, a to v tomto poradí. V prípade rozporu ustanovení Zmluvy s ustanoveniami Zákona majú prednosť ustanovenia Zákona.
- 7.10 NN DSS je oprávnená meniť a dopĺňať VOP, a ak to bolo so Sporiteľom dohodnuté aj jednotlivé podmienky Zmluvy, a to z dôvodu:
- zmien právnych predpisov, alebo
  - vývoja na finančnom trhu, ktorý je objektívne spôsobilý ovplyvniť poskytovanie produktov NN DSS alebo podmienky ich poskytovania, alebo
  - zmien technických možností poskytovania produktov NN DSS, alebo
  - zabezpečenia bezpečného fungovania finančného alebo dôchodkového systému, alebo
  - zabezpečenia obozretného podnikania NN DSS, alebo
  - skvalitnenia a zjednodušenia poskytovania produktov NN DSS.
- Aktuálne znenie VOP, ako aj zmenu príslušnej podmienky Zmluvy NN DSS určí zverejnením na Webovom sídle NN spoločnosti najneskôr 15 kalendárnych dní pred nadobudnutím účinnosti zmeny.
- 7.11 Zmluva sa vyhotovuje v troch rovnopisoch, jeden pre NN DSS, jeden pre Sporiteľa a jeden pre finančného agenta/zamestnanca NN DSS/zástupcu maklérskej spoločnosti, ktorý získal Sporiteľa pre uzatvorenie tejto Zmluvy.
- 7.12 Ak v Zmluve nie je uvedené iné miesto jej uzatvorenia, miestom uzavretia zmluvy je obec miesta trvalého pobytu Sporiteľa.
- 7.13 Zmluva nadobúda platnosť dňom podpisu Sporiteľom a účinnosť okamihom zápisu do Registra zmlúv vedeného v Sociálnej poisťovni.
- 7.14 Tieto VOP nadobúdajú účinnosť dňa 1. 11. 2019.



## Štatút

### **Solid – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

(skrátенý názov: „Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“)

- Preambula
- Článok I Dôchodkový fond
- Článok II Dôchodková správcovská spoločnosť a správa dôchodkového fondu
- Článok III Depozitár a odplata za výkon činnosti depozitára
- Článok IV Rozhodné právo
- Článok V Zameranie a ciele investičnej stratégie, pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika
- Článok VI Rizikový profil dôchodkového fondu
- Článok VII Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde
- Článok VIII Určenie čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu
- Článok IX Dôchodková jednotka
- Článok X Odplata NN DSS
- Článok XI Zdaňovanie
- Článok XII Zmena Štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách
- Článok XIII Zmeny informačného prospektu dôchodkového fondu a spôsob informovania o týchto zmenách
- Článok XIV Všeobecné ustanovenia
- Prílohy

#### **Preambula**

Týmto Štatútom sa upravujú a ustanovujú pravidlá a spôsob investovania, investičné nástroje, rizikový profil, zameranie a ciele investičnej stratégie a zloženie portfólia „Solid – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“. Tento Štatút obsahuje aj ďalšie informácie a skutočnosti rozhodujúce pre sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia.

#### **Článok I Dôchodkový fond**

1. Názov dôchodkového fondu je „Solid – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“ (ďalej len „dôchodkový fond“).
2. Dôchodkový fond bol vytvorený v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára, dňa 22. marca 2005.
3. Nadobudnutím účinnosti zmeny Štatútu, ktorá bola schválená rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. sp.: NBS1-000-036-753, č. z.: 100-000-189-721 zo dňa 2. 9. 2019 a zároveň účinnosťou zlúčenia zanikajúcej dôchodkovej správcovskej spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“) s nástupníckou (preberajúcou) dôchodkovou správcovskou spoločnosťou NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981 (ďalej aj len „NN DSS“) sa dôchodkový fond stáva nástupníckym dôchodkovým fondom dôchodkového fondu Tradícia – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., ktorý zanikol zlúčením s dôchodkovým fondom SOLID – dlhopisový garantovaný d.f. AEGON, d.s.s., a.s. podľa ustanovenia § 79 Zákona.
4. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu a je vytvorený na neurčitý čas.
5. Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku NN DSS. Majetok v dôchodkovom fonde je spoločným majetkom sporiteľov, pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám tohto dôchodkového fondu.
6. Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia NN DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré NN DSS vytvorila a spravuje.

#### **Článok II Dôchodková správcovská spoločnosť a správa dôchodkového fondu**

1. Dôchodkový fond spravuje NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom na Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981.
2. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. vznikla dňa 8. októbra 2004 ako akciová spoločnosť, a je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3434/B.
3. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. sa stáva dňom 1. 11. 2019 po zlúčení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. preberajúcou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a s tým dochádza taktiež k prechodu práv a povinností sporiteľov a poberateľov starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu dôchodkovú správcovskú spoločnosť.

#### **Článok III Depozitár a odplata za výkon činnosti depozitára**

1. Depozitárom majetku v dôchodkovom fonde 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. Odplata za výkon funkcie depozitára je 0,01 % p.a. z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. K odplate je účtovaná DPH v zmysle aktuálnych právnych predpisov.
3. Okrem odplaty podľa predchádzajúceho odseku bude NN DSS platiť depozitárovi poplatky, náklady za ďalšie služby depozitára, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov, prípadne za ďalšie služby poskytnuté depozitárom.

## Článok IV Rozhodné právo

Zriadenie, vznik a činnosť NN DSS, vytvorenie a správa dôchodkového fondu, právne vzťahy a z nich vyplývajúce práva a povinnosti týkajúce sa vytvorenia a správy dôchodkového fondu NN DSS sa spravujú zákonom č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky.

## Článok V Zameranie a ciele investičnej stratégie, pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika

1. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v strednodobom horizonte pri dodržaní podmienky garancie v zmysle odseku 3 článku VII tohto štatútu. Fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú nízku mieru rizika.
2. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť len peňažné a dlhopisové investície a obchody určené na obmedzenie menového a úrokového rizika.
3. Majetok v dôchodkovom fonde, ktorý nie je zabezpečený voči menovému riziku, môže tvoriť najviac 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
4. Za dlhopisové a peňažné investície sa na účely investovania v tomto dôchodkovom fonde považujú investície do:
  - a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že majetok v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu,
  - b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že majetok v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu,
  - c) dlhopisov a iných dlhových cenných papierov podľa § 81 ods. 3 písm. c) zákona,
  - d) nástrojov peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona a,
  - e) peňažných prostriedkov na bežnom účte a na vkladovom účte podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona.
5. NN DSS je oprávnená až 50 % čistej hodnoty majetku v tomto dôchodkovom fonde investovať do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom Európskej únie, štátom, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru alebo štátom, ktorý je členom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „členský štát“). Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu musia byť denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky. Majetok v dôchodkovom fonde podľa prvej vety musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 30 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
6. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika vo vzťahu k investíciám uskutočňovaným z majetku a do majetku v tomto dôchodkovom fonde bližšie upravuje zákon.
7. Z pohľadu geografického rozmiestnenia sú investície v tomto dôchodkovom fonde realizované prevažne v štátoch Európskej únie. V menšej miere môžu byť investície realizované v ostatných členských štátoch OECD.

## Článok VI Rizikový profil dôchodkového fondu

1. Majetok vo fonde môže byť vystavený predovšetkým úrokovému riziku a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku štátu, legislatívnemu riziku a v menšej miere aj menovému riziku.
2. Úrokové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.
3. Kreditné riziko je riziko, že dlžník alebo iná zmluvná strana nespĺní svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko zahŕňa najmä riziko koncentrácie, riziko vyrovnania obchodu, riziko protistrany a riziko úverového rozpätia. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v dôchodkovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Riziko vyrovnania obchodu znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že vyrovnanie obchodu sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok. Riziko protistrany je riziko, že protistrana v rámci uzatvoreného obchodu nespĺní svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov v rámci obchodu. Riziko úverového rozpätia znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien kreditných prírážok (spreadov) a ich vplyvu na hodnotu dlhopisov a peňažných investícií.
4. Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo fonde. Riziko sa prejavuje hlavne v prípade potreby nevyhnutného predaja finančných nástrojov v krátkom čase, čo môže spôsobiť, že sa predaj uskutoční za nižšiu cenu ako je spravodlivá tržobná cena.
5. Menové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde vyjadrenú v eurách.
6. Riziko udalosti predstavuje riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlým alebo neočakávaným spôsobom, ak je porovnaná so všeobecným správaním trhu a spôsobom, ktorý presahuje obvyklé pásmo kolísania a jeho hodnoty; riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrovekovej sadzby a riziko významných zmien alebo skokov cien akcií.
7. Riziko štátu znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní plniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu.
8. V menšej miere môže byť majetok dôchodkového fondu vystavený aj iným typom rizík. Zároveň v súlade s investičnou stratégiou fondu môže spoločnosť rozhodnúť o zmierňovaní rizík, čím sa rozumie postup používaný spoločnosťou pri správe majetku v dôchodkových fondoch na zníženie najmä veľkosti trhového rizika prostredníctvom opatrení na zabezpečenie pred rizikom straty (hedging) v súlade s rizikovým profilom dôchodkového fondu.

## Článok VII Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde

1. NN DSS vykonáva správu majetku v dôchodkovom fonde samostatne, vo vlastnom mene, v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany. Správu dôchodkového fondu vykonáva NN DSS s odbornou starostlivosťou a dodržiavajúc pravidlá obzretného podnikania, koná pritom čestne a poctivo a predchádza konfliktu záujmov medzi NN DSS a sporiteľmi a poberateľmi dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dôchodkového fondu, medzi sporiteľmi a poberateľmi dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dôchodkového fondu navzájom a medzi dôchodkovým fondom a inými dôchodkovými fondmi, ktoré NN DSS spravuje najmä dodržiavaním obmedzení zákona týkajúcich sa nakladania s majetkom v dôchodkovom fonde a zložením portfólia dôchodkového fondu.
2. NN DSS investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou podľa článku V tohto Štatútu pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika stanovených zákonom.
3. Ak v dôchodkovom fonde v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, NN DSS je povinná doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku podľa príslušných ustanovení zákona.
4. Sledované obdobie je posledných desať po sebe nasledujúcich kalendárnych rokov. Nové sledované obdobie začína plynúť 1. januára každého kalendárneho roka, pričom už začaté sledované obdobia plynú súběžne.
5. Ak je to nevyhnutné na preklopenie nedostatku likvidity majetku v dôchodkovom fonde, NN DSS môže prijímať v prospech majetku v dôchodkovom fonde peňažné pôžičky a úvery so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku. Súhrn peňažných prostriedkov z prijatých peňažných pôžičiek a úverov nesmie presiahnuť 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.
6. NN DSS je oprávnená v súlade so zákonom účtovať na ťarchu dôchodkového fondu odplatu za správu dôchodkového fondu a odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde podľa článku X tohto Štatútu a dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde podľa článku XI tohto Štatútu (daň a spôsob zdanenia NN DSS určí podľa všeobecne záväzného právneho predpisu platného a účinného v čase plnenia daňovej povinnosti), ako aj ďalšie náklady a poplatky v zmysle príslušných ustanovení zákona. NN DSS je zároveň oprávnená v súlade so zákonom vypočítať a zúčtovať odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu len na účte nepriradených platieb.

## Článok VIII Určenie čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu

1. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.
2. Hodnotu majetku v dôchodkovom fonde tvorí hodnota aktív dôchodkového fondu ocenených v súlade s príslušnou legislatívou.
3. Hodnota majetku v tomto dôchodkovom fonde sa určuje metódou reálnej hodnoty alebo metódou umorovanej hodnoty.
4. NN DSS vypočítava čistú hodnotu majetku dôchodkového fondu každý pracovný deň a jej výšku oznamuje NBS a depozitárovi. NN DSS zverejňuje čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.
5. Na účely určenia odplaty za správu dôchodkového fondu sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
6. Na účely určenia odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj druhá predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
7. Na účely oceňovania majetku vedeného v cudzej mene sa používa kurz eura voči cudzím menám vyhlásený Európskou centrálnou bankou na deň, za ktorý sa určuje čistá hodnota majetku dôchodkového fondu.

## Článok IX Dôchodková jednotka

1. Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje s presnosťou na šesť desiatinných miest.
2. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky je podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počet všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.
3. NN DSS zverejňuje aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou. NN DSS vypočítava aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň a oznamuje jej výšku NBS a depozitárovi.
4. Na účely určenia odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky.

## Článok X Odplata NN DSS

1. NN DSS je podľa zákona oprávnená účtovať si odplatu za správu dôchodkového fondu, odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu a odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.
2. Odplata NN DSS za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1 % zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
3. Odplata NN DSS za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. NN DSS je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumu tejto pomernej časti odplaty hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
4. Z majetku dôchodkového fondu sa uhrádzajú tieto náklady:
  - a) dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde,
  - b) poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
  - c) poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
  - d) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
  - e) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára súvisiacich so správou cenných papierov, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky a
  - f) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúcej podielu majetku v tomto dôchodkovom fonde k celkovému majetku spravovanému dôchodkovou správcovskou spoločnosťou.

5. Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa nasledovného vzorca:  
 $O_t = K \times NAV_t \times ((AHDJ_t / \max AHDJ_{t-1}) - 1)$

kde:

$O_t$  je výška odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde pre deň  $t$

$NAV_t$  je druhá predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde platná pre deň  $t$

$AHDJ_t$  je predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná pre deň  $t$

$\max AHDJ_{t-1}$  je maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu  $t$ , najskôr od 1. apríla 2012

$K$  je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, výška koeficientu je 0,1

$t$  je pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde

NN DSS nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. NN DSS v deň určenia odplaty zníži hodnotu majetku v dôchodkovom fonde o vypočítanú sumu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

6. V zmysle príslušných ustanovení zákona NN DSS najmenej raz za mesiac uverejňuje v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou výšku odplát, na ktoré má v zmysle ustanovení zákona nárok.

#### Článok XI Zdaňovanie

Fond zdaňuje výnosy z investičných inštrumentov v majetku fondu vo výške a spôsobom podľa typu investičného inštrumentu a všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

#### Článok XII Zmena Štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. NN DSS je oprávnená zmeniť, aktualizovať a dopĺňať tento Štatút kedykoľvek na základe vlastného uváženia alebo na základe zmeny skutočností rozhodujúcich pre aktuálnosť, pravdivosť a úplnosť údajov obsiahnutých v tomto Štatúte, a to v súlade a podľa zákona, na jeho základe a v jeho medziach a v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov (ďalej len „Zmena Štatútu“).
2. Zmena Štatútu podlieha udeleniu predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska na základe žiadosti NN DSS o udeľenie predchádzajúceho súhlasu na Zmenu Štatútu v zmysle príslušných ustanovení zákona.
3. Zmeny Štatútu sú účinné 15.dňom od ich zverejnenia na webovom sídle NN DSS, ak nie je ustanovený neskorší dátum účinnosti. NN DSS zverejní na webovom sídle aj dátum uverejnenia zmeny Štatútu. NN DSS informuje sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia o Zmene Štatútu zverejnením oznámenia o Zmene Štatútu na webovom sídle NN DSS 15 dní pred nadobudnutím účinnosti Zmeny Štatútu.


#### Článok XIII Zmeny informačného prospektu dôchodkového fondu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. NN DSS je oprávnená zmeniť, aktualizovať a dopĺňať informačný prospekt kedykoľvek na základe vlastného uváženia alebo na základe zmeny skutočností rozhodujúcich pre aktuálnosť, pravdivosť a úplnosť údajov obsiahnutých v informačnom prospekte, a to v súlade a podľa zákona, na jeho základe a v jeho medziach a v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov (ďalej len „Zmena informačného prospektu“).
2. NN DSS informuje sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia o Zmene informačného prospektu zverejnením oznámenia o Zmene informačného prospektu na webovom sídle NN DSS, a to najskôr 15 dní pred účinnosťou Zmeny informačného prospektu, najneskôr však jeden deň pred nadobudnutím účinnosti Zmeny informačného prospektu.

#### Článok XIV Všeobecné ustanovenia

1. Informačný prospekt dôchodkového fondu a Štatút príslušného dôchodkového fondu sa pripájajú k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení.
2. Pojmy použité v tomto Štatúte sa vykladajú vo význame definovanom zákonom.
3. NN DSS, za podmienok ustanovených zákonom, môže zveriť inej fyzickej alebo právnickej osobe výkon jednej alebo viacerých činností spojených so správou dôchodkového fondu uvedených v zákone, s výnimkou tých činností, zverenie ktorých zákon nepripúšťa.
4. Predstavenstvo NN DSS schválilo tento Štatút dňa 30. 9. 2019 na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska. Štatút bol zverejnený na webovom sídle NN DSS dňa 17. 10. 2019 a nadobudol účinnosť dňa 1. 11. 2019.
5. Predstavenstvo NN DSS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto Štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé ku dňu jeho schválenia na znak čoho členovia predstavenstva pripájajú svoje vlastnoručné podpisy.

V Bratislave dňa 30. 9. 2019

  
Ing. Peter Jung  
člen predstavenstva  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

  
Mgr. Martin Višňovský, PhD.  
člen predstavenstva  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

## Informačný prospekt dôchodkového fondu Solid – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

### Článok I. Úvodné ustanovenia

1. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981, vznikla dňa 8. októbra 2004 a je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3434/B (ďalej len „NN DSS“).
2. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. sa stáva dňom 1. 11. 2019 po zlúčení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“) preberajúcou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a s tým dochádza taktiež k prechodu práv a povinností sporiteľov a poberateľov starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu dôchodkovú správcovsku spoločnosť.
3. NN DSS v súlade so zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) vytvorila a spravuje päť dôchodkových fondov:
  - Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Harmónia – Zmiešaný negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Dynamika – Akciový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Index Euro – Indexový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Index Global – Indexový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
4. Depozitárom majetku v dôchodkových fondoch 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.

### Článok II. Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je Solid – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „dôchodkový fond“ alebo „Solid – Dlhopisový garantovaný d. f. NN DSS“).
2. Dôchodkový fond bol vytvorený v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 22. marca 2005.
3. Nadobudnutím účinnosti zmeny Štatútu dôchodkového fondu, ktorá bola schválená rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. sp.: NBS1-000-036-753, č. z.: 100-000-189-721 zo dňa 2. 9. 2019 a zároveň účinnosťou zlúčenia zanikajúcej dôchodkovej správcovskej spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s. s nástupníckou (preberajúcou) dôchodkovou správcovskou spoločnosťou NN DSS, sa dôchodkový fond stáva nástupníckym dôchodkovým fondom dôchodkového fondu Tradícia – Dlhopisový garantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., ktorý zanikol zlúčením s dôchodkovým fondom podľa ustanovenia § 79 Zákona.
4. Dôchodkový fond tvoria príspevky sporiteľov, penále od Sociálnej poisťovne za oneskorené postúpenie príspevkov, majetok doplnený podľa § 63d zákona z vlastného majetku NN DSS v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky v sledovanom období a výnosy z investovania takto nadobudnutého majetku (ďalej len „majetok v dôchodkovom fonde“).
5. Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku NN DSS. Majetok v dôchodkovom fonde tvoria podiely sporiteľov na tomto majetku, pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám tohto dôchodkového fondu.
6. Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia NN DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré NN DSS spravuje.
7. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu a je vytvorený na neurčitý čas.

### Článok III. Dôchodková jednotka a čistá hodnota majetku

1. Dôchodková jednotka je podiel na majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest. Po dni začatia vytvárania dôchodkového fondu sa určuje aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky.
2. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.
3. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.
4. NN DSS počíta čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň a oznamuje ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi. NN DSS zverejňuje čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky aj na svojom webovom sídle a raz za týždeň aj v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.

#### Článok IV. Zameranie a ciele investičnej stratégie dôchodkového fondu

1. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v strednodobom horizonte pri dodržaní podmienky garancie v zmysle odseku 9 článku IV tohto informačného prospektu. Fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú nízku mieru rizika.
2. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť len peňažné a dlhopisové investície a obchody určené na obmedzenie menového a úrokového rizika.
3. Peňažné investície predstavujú najmä investície na bežných účtoch a vkladových účtoch u depozitára, na bežných a vkladových účtoch v bankách a pobočkách zahraničných bánk a pokladničné poukážky vydané rôznymi inštitúciami uvedenými v zákone.
4. Dlhopisové investície predstavujú najmä štátne dlhopisy a dlhopisy vybraných kvalitných spoločností, ktorých výnos je určený pevnou sumou, pevnou úrokovou sadzbou pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu alebo rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.
5. Hodnota dlhopisových investícií môže spolu tvoriť až 100 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
6. Majetok v dôchodkovom fonde, ktorý nie je zabezpečený voči menového riziku, môže tvoriť najviac 5% čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
7. NN DSS investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika stanovených zákonom a štatútom dôchodkového fondu.

#### 8. Upozornenie:

**S uzatvorením zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení alebo dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom s NN DSS a investovaním prostriedkov v dôchodkovom fonde je spojené aj riziko poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky. Doterajší alebo propagovaný výnos portfólia dôchodkového fondu nie je zárukou budúceho výnosu dôchodkového fondu.**

**V dôchodkovom fonde možno očakávať kolísanie hodnoty dôchodkovej jednotky a čistej hodnoty majetku z dôvodu zloženia majetku alebo v dôsledku postupov riadenia investícií využívaných NN DSS, avšak veľmi obmedzene vzhľadom na zloženie majetku v dôchodkovom fonde.**

9. Ak v dôchodkovom fonde v sledovanom období definovanom v zákone, ktorým je desať po sebe nasledujúcich kalendárnych rokov, poklesne hodnota dôchodkovej jednotky spôsobom definovaným v zákone, NN DSS je povinná doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku podľa príslušných ustanovení zákona.

#### Článok V. Riziká spojené s investovaním majetku fondu

1. Majetok vo fonde môže byť vystavený predovšetkým úrokovému riziku a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku štátu, legislatívnemu riziku a v menšej miere aj menovému riziku.
2. Úrokové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.
3. Kreditné riziko je riziko, že dlžník alebo iná zmluvná strana nespĺní svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko zahŕňa najmä riziko koncentrácie, riziko vyrovnania obchodu, riziko protistrany a riziko úverového rozpätia. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v dôchodkovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Riziko vyrovnania obchodu znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že vyrovnanie obchodu sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok. Riziko protistrany je riziko, že protistrana v rámci uzatvoreného obchodu nespĺní svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov v rámci obchodu. Riziko úverového rozpätia znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien kreditných prirážok (spreadov) a ich vplyvu na hodnotu dlhopisov a peňažných investícií.
4. Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo fonde. Riziko sa prejavuje hlavne v prípade potreby nevyhnutného predaja finančných nástrojov v krátkom čase, čo môže spôsobiť, že sa predaj uskutoční za nižšiu cenu ako je spravodlivá trhovú cenu.
5. Menové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde vyjadrenú v eurách.
6. Riziko udalosti predstavuje riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlym alebo neočakávaným spôsobom, ak je porovnaná so všeobecným správaním trhu a spôsobom, ktorý presahuje obvyklé pásmo kolísania a jeho hodnoty; riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby a riziko významných zmien alebo skokov cien akcií.
7. Riziko štátu znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní plniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu.
8. V menšej miere môže byť majetok dôchodkového fondu vystavený aj iným typom rizík. Zároveň v súlade s investičnou stratégiou fondu môže spoločnosť rozhodnúť o zmierňovaní rizík, čím sa rozumie postup používaný spoločnosťou pri správe majetku v dôchodkových fondoch na zníženie najmä veľkosti trhového rizika prostredníctvom opatrení na zabezpečenie pred rizikom straty (hedging) v súlade s rizikovým profilom dôchodkového fondu.
9. Na meranie (výpočet) trhového rizika v majetku dôchodkového fondu sa používa prístup hodnoty v riziku.

#### Článok VI. Výnosy z majetku dôchodkového fondu

1. Výnosy z majetku dôchodkového fondu predstavujú najmä:
  - výnosy z cenných papierov; najmä prijaté úroky z úročených cenných papierov,

- výnosy z predaja cenných papierov,
  - prijaté úroky z bežných účtov a vkladových účtov v bankách,
  - výnosy z operácií na finančnom trhu.
2. Výnosy z majetku dôchodkového fondu sú vyplácané sporiteľom, ktorí o ich vyplácanie požiadajú, uzatvoria dodatok k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení a zároveň splnia zákonné podmienky na ich výplatu.

#### Článok VII. Odplaty a iné náklady uhrádzané z majetku dôchodkového fondu

1. NN DSS má právo na nasledovné odplaty:
  - odplatu za správu dôchodkového fondu,
  - odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu,
  - odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.
2. Výška jednotlivých odplát je stanovená v štatúte dôchodkového fondu.
3. Z majetku dôchodkového fondu sú uhrádzané aj iné náklady v zmysle príslušných ustanovení zákona a dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde.

#### Článok VIII. Prestup sporiteľa do iného dôchodkového fondu

1. Sporiteľ môže v rovnakom čase sporiť najviac v dvoch dôchodkových fondoch spravovaných NN DSS, z ktorých jeden musí byť Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN DSS.
2. Od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom sporiteľ dovŕši 52 rokov veku je povinný mať v Solid – Dlhopisovom garantovanom d.f. NN DSS zákonom stanovené percento čistej hodnoty majetku zodpovedajúceho aktuálnej hodnote dôchodkových jednotiek pripísaných z povinných príspevkov (10 % pri dovŕšení 52 rokov veku sporiteľa až po 100 % pri dovŕšení 61 rokov veku sporiteľa).
3. Ak sporiteľ oznámi NN DSS, že má záujem o zníženie minimálneho percentuálneho pomeru čistej hodnoty svojho majetku v Solid – Dlhopisovom garantovanom d.f. NN DSS podľa odseku 2 tohto článku, tento minimálny percentuálny pomer sa zníži o polovicu.
4. Na sporiteľa, ktorý je poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia sa zákonná povinnosť stanoveného percenta čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN DSS v zmysle odseku 2 tohto článku nevzťahuje. Takýto sporiteľ musí mať v dôchodkovom fonde Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN DSS minimálne 10 % čistej hodnoty jeho majetku.
5. Sporiteľ môže prestúpiť z dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu spravovaného NN DSS.
6. NN DSS si neúčtuje odplatu za prestup sporiteľa do iného dôchodkového fondu.


#### Článok IX. Prestup sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti

1. Sporiteľ môže prestúpiť do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ak s ňou uzatvorí zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení a zároveň predloží originál akceptačného listu, ktorý sporiteľovi vydá pobočka Sociálnej poisťovne. Vydanie akceptačného listu môže byť spojené s poplatkom Sociálnej poisťovni v zmysle zákona.
2. NN DSS si neúčtuje odplatu za prestup sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

#### Článok X. Záverečné ustanovenia

1. Predstavenstvo NN DSS schválilo tento informačný prospekt dňa 30. 9. 2019 a vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto informačnom prospekte sú aktuálne, úplné a pravdivé ku dňu jeho schválenia na znak čoho členovia predstavenstva pripájajú svoje vlastnoručné podpisy.
2. Pravidlá na prijímanie zmien a aktualizáciu tohto informačného prospektu určuje príslušný štatút dôchodkového fondu.
3. Tento informačný prospekt nadobudol účinnosť dňa 1. 11. 2019.

V Bratislave dňa 30. 9. 2019

  
 \_\_\_\_\_  
 Ing. Peter Jung  
 člen predstavenstva  
 NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

  
 \_\_\_\_\_  
 Mgr. Martin Višňovský, PhD.  
 člen predstavenstva  
 NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

## Štatút

### Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

(skrátенý názov: „Harmónia – Zmiešaný negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“)

- Preambula
- Článok I Dôchodkový fond
- Článok II Dôchodková správcovská spoločnosť a správa dôchodkového fondu
- Článok III Depozitár a odplata za výkon činnosti depozitára
- Článok IV Rozhodné právo
- Článok V Zameranie a ciele investičnej stratégie, pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika
- Článok VI Rizikový profil dôchodkového fondu
- Článok VII Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde
- Článok VIII Určenie čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu
- Článok IX Dôchodková jednotka
- Článok X Odplata NN DSS
- Článok XI Zdaňovanie
- Článok XII Zmena Štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách
- Článok XIII Zmeny informačného prospektu dôchodkového fondu a spôsob informovania o týchto zmenách
- Článok XIV Všeobecné ustanovenia
- Prílohy

#### Preambula

Týmto Štatútom sa upravujú a ustanovujú pravidlá a spôsob investovania, investičné nástroje, rizikový profil, zameranie a ciele investičnej stratégie a zloženie portfólia „Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“. Tento Štatút obsahuje aj ďalšie informácie a skutočnosti rozhodujúce pre sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia.

#### Článok I Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je „Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“ (ďalej len „dôchodkový fond“).
2. Dôchodkový fond bol vytvorený v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 22. marca 2005.
3. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu a je vytvorený na neurčitý čas.
4. Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku NN DSS. Majetok v dôchodkovom fonde je spoločným majetkom sporiteľov, pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám tohto dôchodkového fondu.
5. Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia NN DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré NN DSS vytvorila a spravuje.

#### Článok II Dôchodková správcovská spoločnosť a správa dôchodkového fondu

1. Dôchodkový fond spravuje NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom na Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981.
2. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. vznikla dňa 8. októbra 2004 ako akciová spoločnosť, a je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3434/B.
3. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. sa stáva dňom 1. 11. 2019 po zlúčení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“) preberajúcou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a s tým dochádza taktiež k prechodu práv a povinností sporiteľov a poberateľov starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu dôchodkovú správcovskú spoločnosť.

#### Článok III Depozitár a odplata za výkon činnosti depozitára

1. Depozitárom majetku v dôchodkovom fonde 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. Odplata za výkon funkcie depozitára je 0,01% p.a. z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. K odplate je účtovaná DPH v zmysle aktuálnych právnych predpisov.



- Okrem odplaty podľa predchádzajúceho odseku bude NN DSS platiť depozitárovi poplatky, náklady za ďalšie služby depozitára, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov, prípadne za ďalšie služby poskytnuté depozitárom.

#### **Článok IV Rozhodné právo**

Zriadenie, vznik a činnosť NN DSS, vytvorenie a správa dôchodkového fondu, právne vzťahy a z nich vyplývajúce práva a povinnosti týkajúce sa vytvorenia a správy dôchodkového fondu NN DSS sa spravujú zákonom č. 43/2004 Z. z., o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“), a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky.

#### **Článok V Zameranie a ciele investičnej stratégie, pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika**

- Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a zároveň sú ochotní akceptovať stredne vysokú mieru rizika poklesu hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
  - Majetok v tomto dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné, dlhopisové, akciové investície, ďalej investície podľa odseku 7 tohto článku a obchody určené na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde.
  - Hodnota akciových investícií môže spolu tvoriť najviac 50 % čistej hodnoty majetku tohto fondu. Hodnota dlhopisových a peňažných investícií musí spolu tvoriť najmenej 50 % čistej hodnoty majetku tohto fondu. Majetok, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 50 % čistej hodnoty majetku v tomto dôchodkovom fonde. Súčet investícií do cenných papierov a certifikátov a do derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je rovnaký druh drahého kovu, nesmie tvoriť viac ako 10 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, súčet investícií do cenných papierov a certifikátov a do derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je akýkoľvek drahý kov, nesmie tvoriť viac ako 20 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
  - Za dlhopisové investície sa považujú investície do:
    - podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere,
    - cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere a
    - dlhopisov a iných dlhových cenných papierov podľa § 81 ods. 3 písm. c) zákona.
  - Za peňažné investície sa považujú investície do:
    - podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
    - cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
    - nástrojov peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona a
    - peňažných prostriedkov podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona.
  - Za akciové investície sa považujú investície do:
    - podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie,
    - cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie,
    - kapitálových cenných papierov podľa § 81 ods. 3 písm. a) zákona a
    - cenných papierov podľa § 81 ods. 3 písm. b) zákona.
- Zoznam iných finančných indexov s uvedením názvu, skráteného označenia a obchodného mena tvorcu indexu je uvedený v prílohe č.1 tohto Štatútu.
- Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť aj:
    - cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná výlučne na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania,
    - certifikáty, ktoré zastupujú výlučne drahé kovy,

c) deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne drahý kov alebo deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne index drahých kovov, s ktorými je spojené právo na finančné vyrovnanie a ktoré sú obchodované na regulovanom trhu definovanom v zákone, na komoditnej burze alebo na inom regulovanom komoditnom trhu so sídlom v členskom štáte.

Drahými kovmi sa podľa zákona rozumejú zlato, striebro, platina a paládium.

8. NN DSS je oprávnená až 50 % čistej hodnoty majetku v tomto dôchodkovom fonde investovať do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom Európskej únie, štátom, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru alebo štátom, ktorý je členom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „členský štát“). Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu musia byť denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky. Majetok v dôchodkovom fonde podľa prvej vety musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 30 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
9. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika vo vzťahu k investíciám uskutočňovaným z majetku a do majetku v tomto dôchodkovom fonde bližšie upravuje zákon.
10. Z pohľadu geografického rozmiestnenia sú investície v tomto dôchodkovom fonde realizované v akciovej časti najmä v štátoch Európskej únie, Spojených štátoch amerických a v menšej miere môžu byť investície realizované aj v ďalších členských štátoch OECD alebo krajinách rozvíjajúcich sa trhov. V dlhopisovej časti sú investície realizované prevažne v krajinách Európskej únie.

## Článok VI Rizikový profil dôchodkového fondu

1. Majetok vo fonde bude vystavený predovšetkým akciovému riziku, úrokovému riziku, menovému riziku, kreditnému riziku a riziku drahých kovov. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku štátu, legislatívnemu riziku a podobne.
2. Akciové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde. Úrokové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde. Riziko úverového rozpätia znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien kreditných prírážok (spreadov) a ich vplyvu na hodnotu dlhopisov a peňažných investícií. Menové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde vyjadrenú v eurách. Riziko drahých kovov je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien drahých kovov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.
3. Kreditné riziko je riziko, že dlžník alebo iná zmluvná strana nespĺní svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko zahŕňa, najmä riziko koncentrácie, riziko vyrovnania obchodu a riziko protistrany. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v dôchodkovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Riziko vyrovnania obchodu, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že vyrovnanie obchodu sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok. Riziko protistrany je riziko, že protistrana v rámci uzatvoreného obchodu nespĺní svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov v rámci obchodu.
4. Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo fonde. Riziko sa prejavuje hlavne v prípade potreby nevyhnutného predaja finančných nástrojov v krátkom čase, čo môže spôsobiť, že sa predaj uskutoční za nižšiu cenu ako je spravodlivá trhová cena.
5. Riziko udalosti predstavuje riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlým alebo neočakávaným spôsobom, ak je porovnaná so všeobecným správaním trhu a spôsobom, ktorý presahuje obvyklé pásmo kolísania a jeho hodnoty; riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby a riziko významných zmien alebo skokov cien akcií.
6. Riziko štátu znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní plniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu.
7. V menšej miere môže byť majetok dôchodkového fondu vystavený aj iným typom rizík. Zároveň v súlade s investičnou stratégiou fondu môže spoločnosť rozhodnúť o zmierňovaní rizík, čím sa rozumie postup používaný spoločnosťou pri správe majetku v dôchodkových fondoch na zníženie najmä veľkosti trhového rizika prostredníctvom opatrení na zabezpečenie pred rizikom straty (hedging) v súlade s rizikovým profilom dôchodkového fondu.

## Článok VII Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde

1. NN DSS vykonáva správu majetku v dôchodkovom fonde samostatne, vo vlastnom mene, v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany. Správu dôchodkového fondu vykonáva NN DSS s odbornou starostlivosťou a dodržiavajúc pravidlá obozretného podnikania, koná pritom čestne a poctivo a predchádza konfliktu záujmov medzi NN DSS a sporiteľmi a poberateľmi dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dôchodkového fondu, medzi sporiteľmi a poberateľmi dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dôchodkového fondu navzájom a medzi dôchodkovým fondom a inými dôchodkovými fondmi, ktoré NN DSS spravuje najmä dodržiavaním obmedzení zákona týkajúcich sa nakladania s majetkom v dôchodkovom fonde a zložením portfólia dôchodkového fondu.
2. NN DSS investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou podľa článku V tohto Štatútu pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika stanovených zákonom.
3. Ak v dôchodkovom fonde poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, NN DSS nie je povinná doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku.
4. Ak je to nevyhnutné na preklopenie nedostatku likvidity majetku v dôchodkovom fonde, NN DSS môže prijímať v prospech majetku v dôchodkovom fonde peňažné pôžičky a úvery so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo

pôžičku. Súhrn peňažných prostriedkov z prijatých peňažných pôžičiek a úverov nesmie presiahnuť 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.

5. NN DSS je oprávnená pri správe majetku v dôchodkovom fonde používať postupy a nástroje zahŕňajúce repo obchody alebo pôžičky cenných papierov, a to len na účely efektívneho riadenia investícií v majetku v dôchodkovom fonde a za podmienok a dodržania limitov uvedených v tomto štatúte.
6. NN DSS je oprávnená v súlade so zákonom účtovať na ťarchu dôchodkového fondu odplatu za správu dôchodkového fondu a odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde podľa článku X tohto Štatútu a dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde podľa článku XI tohto Štatútu (daň a spôsob zdanenia NN DSS určí podľa všeobecne záväzného právneho predpisu platného a účinného v čase plnenia daňovej povinnosti), ako aj ďalšie náklady a poplatky v zmysle príslušných ustanovení zákona. NN DSS je zároveň oprávnená v súlade so zákonom vypočítať a zúčtovať odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu len na účte nepriradených platieb.

#### Článok VIII Určenie čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu

1. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.
2. Hodnotu majetku v dôchodkovom fonde tvorí hodnota aktív dôchodkového fondu ocenených v súlade s príslušnou legislatívou.
3. Hodnota majetku v tomto dôchodkovom fonde sa určuje metódou reálnej hodnoty.
4. NN DSS vypočítava čistú hodnotu majetku dôchodkového fondu každý pracovný deň a jej výšku oznamuje NBS a depozitárovi. NN DSS zverejňuje čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.
5. Na účely určenia odplaty za správu dôchodkového fondu sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
6. Na účely určenia odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj druhá predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
7. Na účely oceňovania majetku vedeného v cudzej mene sa používa kurz eura voči cudzím menám vyhlásený Európskou centrálnou bankou na deň, za ktorý sa určuje čistá hodnota majetku dôchodkového fondu.

#### Článok IX Dôchodková jednotka

1. Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporeľa na majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest.
2. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky je podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počet všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporeľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.
3. NN DSS zverejňuje aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou. NN DSS vypočítava aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň a oznamuje jej výšku NBS a depozitárovi.
4. Na účely určenia odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky.

#### Článok X Odplata NN DSS

1. NN DSS je podľa zákona oprávnená účtovať si odplatu za správu dôchodkového fondu, odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu a odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.
2. Odplata NN DSS za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1 % zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporeľa.
3. Odplata NN DSS za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. NN DSS je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumu tejto pomernej časti odplaty hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
4. Z majetku dôchodkového fondu sa uhrádzajú tieto náklady:
  - a) dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde,
  - b) poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
  - c) poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
  - d) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
  - e) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára súvisiacich so správou cenných papierov, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky a
  - f) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúcej podielu majetku v tomto dôchodkovom fonde k celkovému majetku spravovanému dôchodkovou správcovskou spoločnosťou.
5. Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa nasledovného vzorca:

$$O_t = K \times NAV_t \times ((AHDJ_t / \max AHDJ_{t-1}) - 1)$$

kde:

$O_t$  je výška odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde pre deň  $t$

$NAV_t$  je druhá predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde platná pre deň  $t$

AHDJt je predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná pre deň t

max AHDJt-1 je maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t, najskôr od 1. apríla 2012

K je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, výška koeficientu je 0,1

t je pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde

NN DSS nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. NN DSS v deň určenia odplaty zníži hodnotu majetku v dôchodkovom fonde o vypočítanú sumu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

6. V zmysle príslušných ustanovení zákona NN DSS najmenej raz za mesiac uverejňuje v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou výšku odplát, na ktoré má v zmysle ustanovení zákona nárok.

#### Článok XI Zdaňovanie

Fond zdaňuje výnosy z investičných inštrumentov v majetku fondu vo výške a spôsobom podľa typu investičného inštrumentu a všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

#### Článok XII Zmena Štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. NN DSS je oprávnená zmeniť, aktualizovať a dopĺňať tento Štatút kedykoľvek na základe vlastného uváženia alebo na základe zmeny skutočností rozhodujúcich pre aktuálnosť, pravdivosť a úplnosť údajov obsiahnutých v tomto Štatúte, a to v súlade a podľa zákona, na jeho základe a v jeho medziach a v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov (ďalej len „Zmena Štatútu“).
2. Zmena Štatútu podlieha udeleniu predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska na základe žiadosti NN DSS o udeľenie predchádzajúceho súhlasu na Zmenu Štatútu v zmysle príslušných ustanovení zákona.
3. Zmeny Štatútu sú účinné 15.dňom od ich zverejnenia na webovom sídle NN DSS, ak nie je ustanovený neskorší dátum účinnosti. NN DSS zverejní na webovom sídle aj dátum uverejnenia zmeny Štatútu. NN DSS informuje sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia o Zmene Štatútu zverejnením oznámenia o Zmene Štatútu na webovom sídle NN DSS 15 dní pred nadobudnutím účinnosti Zmeny Štatútu.

#### Článok XIII Zmeny informačného prospektu dôchodkového fondu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. NN DSS je oprávnená zmeniť, aktualizovať a dopĺňať informačný prospekt kedykoľvek na základe vlastného uváženia alebo na základe zmeny skutočností rozhodujúcich pre aktuálnosť, pravdivosť a úplnosť údajov obsiahnutých v informačnom prospekte, a to v súlade a podľa zákona, na jeho základe a v jeho medziach a v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov (ďalej len „Zmena informačného prospektu“).
2. NN DSS informuje sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia o Zmene informačného prospektu zverejnením oznámenia o Zmene informačného prospektu na webovom sídle NN DSS to najskôr 15 dní pred účinnosťou Zmeny informačného prospektu, najneskôr však jeden deň pred nadobudnutím účinnosti Zmeny informačného prospektu.

#### Článok XIV Všeobecné ustanovenia

1. Informačný prospekt dôchodkového fondu a Štatút príslušného dôchodkového fondu sa pripájajú k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení.
2. Pojmy použité v tomto Štatúte sa vykladajú vo význame definovanom zákonom.
3. NN DSS, za podmienok ustanovených zákonom, môže zveriť inej fyzickej alebo právnickej osobe výkon jednej alebo viacerých činností spojených so správou dôchodkového fondu uvedených v zákone, s výnimkou tých činností, zverenie ktorých zákon nepripúšťa.
4. Predstavenstvo NN DSS schválilo tento Štatút dňa 30. 9. 2019 na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska. Štatút bol zverejnený na webovom sídle NN DSS dňa 17. 10. 2019 a nadobudol účinnosť dňa 1. 11. 2019.
5. Predstavenstvo NN DSS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto Štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé, ku dňu jeho schválenia, na znak čoho členovia predstavenstva pripájajú svoje vlastnoručné podpisy.

V Bratislave dňa 30. 9. 2019



Ing. Peter Jung  
člen predstavenstva  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



Mgr. Martin Višňovský, PhD.  
člen predstavenstva  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

**Príloha č.1**

Zoznam iných finančných indexov s uvedením názvu, skráteného označenia a obchodného mena tvorcu indexu:

<b>Názov finančného indexu</b>	<b>Skrátené označenie</b>	<b>Meno tvorcu indexu</b>
S&P United States 500 Total Re	SPTR	Standard & Poor's
CECE Net Total Return	CECENTRE	Wiener Boerse
CECE Composite Index	CECEEUR	Wiener Boerse
TOPIX INDEX (TOKYO)	TPX	Tokyo Stock Exchange
NIKKEI 225	NKY	Nikkei
FTSE All World Series All Worl	FTS5DXNA	FTSE
MSCI Daily TR Net Pacific Free	NDDUPFXJ	MSCI Inc.
MSCI Daily TR Net Emerging Mar	NDUEEGF	MSCI Inc.
MSCI Daily TR Net EAFE USD	NDDUEAFE	MSCI Inc.
MSCI ACWI Index	MXWD	MSCI Inc.
MSCI World	NDDUWI	MSCI Inc.
MSCI World Index	MXWO	MSCI Inc.
MSCI Europe	NDDUE15	MSCI Inc.
MSCI Europe Ex EMU	MSDEEXUN	MSCI Inc.
MSCI EMU	M7EM	MSCI Inc.
MSCI Nordic Countries	MSDENCG	MSCI Inc.
MSCI North America	NDDUNA	MSCI Inc.
MSCI USA	NDDUUS	MSCI Inc.
MSCI Pacific	NDDUP	MSCI Inc.
MSCI Pacific ex Japan	NDDUPXJ	MSCI Inc.
MSCI Emerging Market	NDUEEGF	MSCI Inc.
MSCI AC Asia Ex Japan	NDUECAXJ	MSCI Inc.
MSCI AC Asia Pacific Ex Japan	NDUECAPF	MSCI Inc.
MSCI Japan	NDDUJN	MSCI Inc.
MSCI Australia	NDDUAS	MSCI Inc.
MSCI Canada	NDDUCA	MSCI Inc.
MSCI US REIT	RMZ	MSCI Inc.
EURO STOXX 50 TR Net	SX5T	STOXX Limited
EURO STOXX 50	SX5E	STOXX Limited
STOXX Europe 600	SXXR	STOXX Limited
STOXX Europe 50	SX5R	STOXX Limited
STOXX Europe Select Dividend 30	SD3R	STOXX Limited

## Informačný prospekt dôchodkového fondu Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

### Článok I. Úvodné ustanovenia

1. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981, vznikla dňa 8. októbra 2004 a je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3434/B (ďalej len „NN DSS“).
2. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. sa stáva dňom 1. 11. 2019 po zlúčení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“) preberajúcou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a s tým dochádza taktiež k prechodu práv a povinností sporiteľov a poberateľov starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu dôchodkovú správcovskú spoločnosť.
3. NN DSS v súlade so zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) vytvorila a spravuje päť dôchodkových fondov:
  - Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Harmónia – Zmiešaný negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Dynamika – Akciový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Index Euro – Indexový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Index Global – Indexový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
4. Depozitárom majetku v dôchodkových fondoch 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.

### Článok II. Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „dôchodkový fond“).
2. Dôchodkový fond bol vytvorený v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 22. marca 2005.
3. Dôchodkový fond tvoria príspevky sporiteľov, penále od Sociálnej poisťovne za oneskorené postúpenie príspevkov a výnosy z investovania takto nadobudnutého majetku (ďalej len „majetok v dôchodkovom fonde“).
4. Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku NN DSS. Majetok v dôchodkovom fonde tvoria podiely sporiteľov na tomto majetku, pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám tohto dôchodkového fondu.
5. Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia NN DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré NN DSS spravuje.
6. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu a je vytvorený na neurčitý čas.

### Článok III. Dôchodková jednotka a čistá hodnota majetku

1. Dôchodková jednotka je podiel na majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest. V deň, keď NN DSS začala vytvárať dôchodkový fond bola počiatočná hodnota dôchodkovej jednotky 0,033194 eura. Po tomto dni sa určuje aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky.
2. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.
3. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.
4. NN DSS počíta čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň a oznamuje ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi. NN DSS zverejňuje čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky aj na svojom webovom sídle a raz za týždeň aj v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.

### Článok IV. Zameranie a ciele investičnej stratégie dôchodkového fondu

1. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos ako pri dôchodkovom fonde Solid – Dlhopisovom garantovanom d.f. NN DSS a zároveň sú ochotní akceptovať vyššiu mieru rizika.
2. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné, dlhopisové, akciové investície a obchody určené na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde.
3. Peňažné investície predstavujú najmä investície na bežných účtoch a vkladových účtoch u depozitára, na bežných a vkladových účtoch v bankách a pobočkách zahraničných bánk a pokladničné poukážky vydané rôznymi inštitúciami uvedenými v zákone.

4. Dlhopisové investície predstavujú najmä štátne dlhopisy a dlhopisy vybraných kvalitných spoločností, ktorých výnos je určený pevnou sumou, pevnou úrokovou sadzbou, pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu alebo rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.
5. Akciové investície predstavujú najmä investície do bonitných akcií, prípadne cenných papierov viazaných na burzové akciové indexy, zahŕňajúce spoločnosti obchodované na danej burze.
6. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť aj
  - cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná výlučne na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania,
  - certifikáty, ktoré zastupujú výlučne drahé kovy,
  - deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne drahý kov alebo deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne index drahých kovov, s ktorými je spojené právo na finančné vyrovnanie a ktoré sú obchodované na regulovanom trhu definovanom v zákone, na komoditnej burze alebo na inom regulovanom komoditnom trhu so sídlom v členskom štáte.

Drahými kovmi sa podľa zákona rozumejú zlato, striebro, platina a paládium.

7. V zmysle znenia štatútu dôchodkového fondu môže hodnota akciových investícií tvoriť najviac 50 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a hodnota dlhopisových a peňažných investícií musí spolu tvoriť najmenej 50 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
8. Majetok v dôchodkovom fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 50 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
9. NN DSS investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika stanovených zákonom a štatútom dôchodkového fondu.

#### 10. Upozornenie:

**S uzatvorením zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení alebo dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom s NN DSS a investovaním prostriedkov v dôchodkovom fonde je spojené aj riziko poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky. Doterajší alebo propagovaný výnos portfólia dôchodkového fondu nie je zárukou budúceho výnosu dôchodkového fondu.**

**V dôchodkovom fonde možno očakávať výrazné kolísanie hodnoty dôchodkovej jednotky a čistej hodnoty majetku z dôvodu zloženia majetku alebo v dôsledku postupov riadenia investícií využívaných NN DSS.**

11. Ak v dôchodkovom fonde poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, NN DSS nie je povinná doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku.

#### Článok V. Riziká spojené s investovaním majetku fondu

1. Majetok vo fonde bude vystavený predovšetkým akciovému riziku, úrokovému riziku, menovému riziku, kreditnému riziku a riziku drahých kovov. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku udalosti, riziku štátu, legislatívnemu riziku a podobne.
2. Akciové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde. Úrokové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde. Riziko úverového rozpätia znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien kreditných prirážok (spreadov) a ich vplyvu na hodnotu dlhopisov a peňažných investícií. Menové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde vyjadrenú v eurách. Riziko drahých kovov je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien drahých kovov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.
3. Kreditné riziko je riziko, že dlžník alebo iná zmluvná strana nesplní svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko zahŕňa, najmä riziko koncentrácie, riziko vyrovnania obchodu a riziko protistrany. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v dôchodkovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Riziko vyrovnania obchodu, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že vyrovnanie obchodu sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok. Riziko protistrany je riziko, že protistrana v rámci uzatvoreného obchodu nesplní svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov v rámci obchodu.
4. Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo fonde. Riziko sa prejavuje hlavne v prípade potreby nevyhnutného predaja finančných nástrojov v krátkom čase, čo môže spôsobiť, že sa predaj uskutoční za nižšiu cenu ako je spravodlivá tržobná cena.
5. Riziko udalosti predstavuje riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlým alebo neočakávaným spôsobom, ak je porovnaná so všeobecným správaním trhu a spôsobom, ktorý presahuje obvyklé pásmo kolísania a jeho hodnoty; riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby a riziko významných zmien alebo skokov cien akcií.
6. Riziko štátu znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní plniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu.
7. V menšej miere môže byť majetok dôchodkového fondu vystavený aj iným typom rizík. Zároveň v súlade s investičnou stratégiou fondu môže spoločnosť rozhodnúť o zmiernení rizík, čím sa rozumie postup používaný spoločnosťou pri správe majetku v dôchodkových fondoch na zníženie najmä veľkosti trhového rizika prostredníctvom opatrení na zabezpečenie pred rizikom straty (hedging) v súlade s rizikovým profilom dôchodkového fondu.

8. NN DSS vypočítava celkové riziko, ktorému je majetok dôchodkového fondu vystavený, ako trhové riziko prístupom absolútnej hodnoty v riziku. Úroveň pákového efektu v dôchodkovom fonde je nulová.

#### Článok VI. Výnosy z majetku dôchodkového fondu

1. Výnosy z majetku dôchodkového fondu predstavujú najmä:
  - výnosy z cenných papierov; najmä prijaté úroky z úročených cenných papierov a dividendy,
  - výnosy z predaja cenných papierov,
  - prijaté úroky z bežných účtov a vkladových účtov v bankách,
  - výnosy z operácií na finančnom trhu
2. Výnosy z majetku dôchodkového fondu sú vyplácané sporiteľom, ktorí o ich vyplácanie požiadajú, uzatvoria dodatok k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení a zároveň splnia zákonné podmienky na ich výplatu.

#### Článok VII. Odplaty a iné náklady uhrádzané z majetku dôchodkového fondu

1. NN DSS má právo na nasledovné odplaty:
  - odplatu za správu dôchodkového fondu,
  - odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu,
  - odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.
2. Výška jednotlivých odplát je stanovená v štatúte dôchodkového fondu.
3. Z majetku dôchodkového fondu sú uhrádzané aj iné náklady v zmysle príslušných ustanovení zákona a dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde.

#### Článok VIII. Prestup sporiteľa do iného dôchodkového fondu

1. Sporiteľ môže v rovnakom čase sporiť najviac v dvoch dôchodkových fondoch spravovaných NN DSS, z ktorých jeden musí byť Solid – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN DSS“).
2. Od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom sporiteľ dovŕši 52 rokov veku je povinný mať v Solid – Dlhopisovom garantovanom d.f. NN DSS zákonom stanovené percento čistej hodnoty majetku zodpovedajúceho aktuálnej hodnote dôchodkových jednotiek pripísaných z povinných príspevkov (10 % pri dovŕšení 52 rokov veku sporiteľa až po 100 % pri dovŕšení 61 rokov veku sporiteľa).
3. Ak sporiteľ oznámi NN DSS, že má záujem o zníženie minimálneho percentuálneho pomeru čistej hodnoty svojho majetku v Solid – Dlhopisovom garantovanom d.f. NN DSS podľa odseku 2 tohto článku, tento minimálny percentuálny pomer sa zníži o polovicu.
4. Na sporiteľa, ktorý je poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia sa zákonná povinnosť stanoveného percenta čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN DSS v zmysle odseku 2 tohto článku nevzťahuje. Takýto sporiteľ musí mať v dôchodkovom fonde Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN DSS minimálne 10 % čistej hodnoty jeho majetku.
5. Sporiteľ môže prestúpiť z dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu spravovaného NN DSS.
6. NN DSS si neúčtuje odplatu za prestup sporiteľa do iného dôchodkového fondu.


#### Článok IX. Prestup sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti

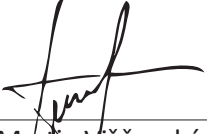
1. Sporiteľ môže prestúpiť do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ak s ňou uzatvorí zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení a zároveň predloží originál akceptačného listu, ktorý sporiteľovi vydá pobočka Sociálnej poisťovne. Vydanie akceptačného listu môže byť spojené s poplatkom Sociálnej poisťovni v zmysle zákona.
2. NN DSS si neúčtuje odplatu za prestup sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

#### Článok X. Záverečné ustanovenia

1. Predstavenstvo NN DSS schválilo tento informačný prospekt dňa 30. 9. 2019 a vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto informačnom prospekte sú aktuálne, úplné a pravdivé ku dňu jeho schválenia na znak čoho členovia predstavenstva pripájajú svoje vlastnoručné podpisy.
2. Pravidlá na prijímanie zmien a aktualizáciu tohto informačného prospektu určuje príslušný štatút dôchodkového fondu.
3. Tento informačný prospekt nadobudol účinnosť dňa 1. 11. 2019.

V Bratislave dňa 30. 9. 2019

  
\_\_\_\_\_  
Ing. Peter Jung  
člen predstavenstva  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

  
\_\_\_\_\_  
Mgr. Martin Višňovský, PhD.  
člen predstavenstva  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.  
strana 3 z 3



## Štatút

### **Dynamika – Akciový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

(skráteneý názov: „Dynamika - Akciový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“)

- Preambula
- Článok I Dôchodkový fond
- Článok II Dôchodková správcovská spoločnosť a správa dôchodkového fondu
- Článok III Depozitár a odplata za výkon činnosti depozitára
- Článok IV Rozhodné právo
- Článok V Zameranie a ciele investičnej stratégie, pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika
- Článok VI Rizikový profil dôchodkového fondu
- Článok VII Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde
- Článok VIII Určenie čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu
- Článok IX Dôchodková jednotka
- Článok X Odplata NN DSS
- Článok XI Zdaňovanie
- Článok XII Zmena Štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách
- Článok XIII Zmeny informačného prospektu dôchodkového fondu a spôsob informovania o týchto zmenách
- Článok XIV Všeobecné ustanovenia
- Prílohy

#### **Preambula**

Týmto Štatútom sa upravujú a ustanovujú pravidlá a spôsob investovania, investičné nástroje, rizikový profil, zameranie a ciele investičnej stratégie a zloženie portfólia „Dynamika – Akciový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“. Tento Štatút obsahuje aj ďalšie informácie a skutočnosti rozhodujúce pre sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia.

#### **Článok I Dôchodkový fond**

1. Názov dôchodkového fondu je „Dynamika – Akciový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“ (ďalej len „dôchodkový fond“).
2. Dôchodkový fond bol vytvorený v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára, dňa 22. marca 2005.
3. Nadobudnutím účinnosti zmeny Štatútu, ktorá bola schválená rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. sp.: NBS1-000-036-753, č. z.: 100-000-189-721 zo dňa 2. 9. 2019, a zároveň účinnosťou zlúčenia zanikajúcej dôchodkovej správcovskej spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“) s nástupníckou (preberajúcou) dôchodkovou správcovskou spoločnosťou NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981 (ďalej aj len „NN DSS“) sa dôchodkový fond stáva nástupníckym dôchodkovým fondom dôchodkového fondu VITAL – Akciový negarantovaný d.f. AEGON, d.s.s., a.s., ktorý zanikol zlúčením s dôchodkovým fondom podľa ustanovenia § 79 Zákona.
4. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu a je vytvorený na neurčitý čas.
5. Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku NN DSS. Majetok v dôchodkovom fonde je spoločným majetkom sporiteľov, pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám tohto dôchodkového fondu.
6. Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia NN DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré NN DSS vytvorila a spravuje.

#### **Článok II Dôchodková správcovská spoločnosť a správa dôchodkového fondu**

1. Dôchodkový fond spravuje NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom na Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981.
2. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. vznikla dňa 8. októbra 2004 ako akciová spoločnosť, a je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3434/B.
3. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. sa stáva dňom 1. 11. 2019 po zlúčení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. preberajúcou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a s tým dochádza taktiež k prechodu práv

a povinností sporiteľov a poberateľov starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu dôchodkovú správcovsku spoločnosť.

### Článok III Depozitár a odplata za výkon činnosti depozitára

1. Depozitárom majetku v dôchodkovom fonde 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. Odplata za výkon funkcie depozitára je 0,01 % p.a. z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. K odplate je účtovaná DPH v zmysle aktuálnych právnych predpisov.
3. Okrem odplaty podľa predchádzajúceho odseku bude NN DSS platiť depozitárovi poplatky, náklady za ďalšie služby depozitára, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov, prípadne za ďalšie služby poskytnuté depozitárom.

### Článok IV Rozhodné právo

Zriadenie, vznik a činnosť NN DSS, vytvorenie a správa dôchodkového fondu, právne vzťahy a z nich vyplývajúce práva a povinnosti týkajúce sa vytvorenia a správy dôchodkového fondu NN DSS sa spravujú zákonom č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky.

### Článok V Zameranie a ciele investičnej stratégie, pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika

1. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a zároveň sú ochotní akceptovať vysokú mieru rizika poklesu hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
2. Majetok v tomto dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné, dlhopisové, akciové investície, ďalej investície podľa odseku 7 tohto článku a obchody určené na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde.
3. Hodnota dlhopisových a peňažných investícií môže spolu tvoriť najviac 80 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Majetok, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 80 % čistej hodnoty majetku v tomto dôchodkovom fonde. Súčet investícií do cenných papierov a certifikátov a do derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je rovnaký druh drahého kovu, nesmie tvoriť viac ako 10 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, súčet investícií do cenných papierov a certifikátov a do derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je akýkoľvek drahý kov, nesmie tvoriť viac ako 20 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
4. Za dlhopisové investície sa považujú investície do:
  - a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50% hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere,
  - b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50% hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere a
  - c) dlhopisov a iných dlhových cenných papierov podľa § 81 ods. 3 písm. c) zákona.
5. Za peňažné investície sa považujú investície do:
  - a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50% hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
  - b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50% hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
  - c) nástrojov peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona a
  - d) peňažných prostriedkov podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona.
6. Za akciové investície sa považujú investície do:
  - a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50% hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie
  - b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie,
  - c) kapitálových cenných papierov podľa § 81 ods. 3 písm. a) zákona a
  - d) cenných papierov podľa § 81 ods. 3 písm. b) zákona.

Zoznam iných finančných indexov s uvedením jeho názvu, skráteného označenia a obchodného mena tvorcu tohto indexu je uvedený v prílohe č.1 tohto štatútu.

7. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť aj:

- a) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná výlučne na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania,
- b) certifikáty, ktoré zastupujú výlučne drahé kovy,
- c) deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne drahý kov alebo deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne index drahých kovov, s ktorými je spojené právo na finančné vyrovnanie a ktoré sú obchodované na regulovanom trhu definovanom v zákone, na komoditnej burze alebo na inom regulovanom komoditnom trhu so sídlom v členskom štáte.

Drahými kovmi sa podľa zákona rozumejú zlato, striebro, platina a paládium.

8. NN DSS je oprávnená až 50 % čistej hodnoty majetku v tomto dôchodkovom fonde investovať do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom Európskej únie, štátom, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru alebo štátom, ktorý je členom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „členský štát“). Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu musia byť denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky. Majetok v dôchodkovom fonde podľa prvej vety musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 30 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
9. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika vo vzťahu k investíciám uskutočňovaným z majetku a do majetku v tomto dôchodkovom fonde bližšie upravuje zákon.
10. Z pohľadu geografického rozmiestnenia sú investície v tomto dôchodkovom fonde realizované v akciovej časti najmä v štátoch Európskej únie, Spojených štátoch amerických a v menšej miere môžu byť investície realizované aj v ďalších členských štátoch OECD alebo krajinách rozvíjajúcich sa trhov. V dlhopisovej časti sú investície realizované prevažne v krajinách Európskej únie.

#### **Článok VI Rizikový profil dôchodkového fondu**

1. Majetok vo fonde bude vystavený predovšetkým akciovému riziku, úrokovému riziku, menovému riziku, kreditnému riziku a riziku drahých kovov. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku štátu, legislatívnemu riziku a podobne.
2. Akciové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde. Úrokové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde. Riziko úverového rozpätia znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien kreditných prírážok (spreadov) a ich vplyvu na hodnotu dlhopisov a peňažných investícií. Menové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde vyjadrenú v eurách. Riziko drahých kovov je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien drahých kovov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.
3. Kreditné riziko je riziko, že dlžník alebo iná zmluvná strana nespĺní svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko zahŕňa, najmä riziko koncentrácie, riziko vyrovnania obchodu a riziko protistrany. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v dôchodkovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Riziko vyrovnania obchodu, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že vyrovnanie obchodu sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok. Riziko protistrany je riziko, že protistrana v rámci uzatvoreného obchodu nespĺní svoje záväzky pred konečným vyrovaním peňažných tokov v rámci obchodu.
4. Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo fonde. Riziko sa prejavuje hlavne v prípade potreby nevyhnutného predaja finančných nástrojov v krátkom čase, čo môže spôsobiť, že sa predaj uskutoční za nižšiu cenu ako je spravodlivá trhová cena.
5. Riziko udalosti predstavuje riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlým alebo neočakávaným spôsobom, ak je porovnaná so všeobecným správaním trhu a spôsobom, ktorý presahuje obvyklé pásmo kolísania a jeho hodnoty; riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby a riziko významných zmien alebo skokov cien akcií.
6. Riziko štátu znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní plniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu.
7. V menšej miere môže byť majetok dôchodkového fondu vystavený aj iným typom rizík. Zároveň v súlade s investičnou stratégiou fondu môže spoločnosť rozhodnúť o zmierňovaní rizík, čím sa rozumie postup používaný spoločnosťou pri správe majetku v dôchodkových fondoch na zníženie najmä veľkosti trhového rizika prostredníctvom opatrení na zabezpečenie pred rizikom straty (hedging) v súlade s rizikovým profilom dôchodkového fondu.

#### **Článok VII Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde**

1. NN DSS vykonáva správu majetku v dôchodkovom fonde samostatne, vo vlastnom mene, v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany. Správu dôchodkového fondu vykonáva NN DSS s odbornou starostlivosťou a dodržiavajúc pravidlá obozretného podnikania, koná pritom čestne a poctivo a predchádza konfliktu záujmov medzi NN DSS a sporiteľmi a poberateľmi dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dôchodkového fondu, medzi sporiteľmi a poberateľmi dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dôchodkového fondu navzájom a medzi dô-

chodkovým fondom a inými dôchodkovými fondmi, ktoré NN DSS spravuje najmä dodržiavaním obmedzení zákona týkajúcich sa nakladania s majetkom v dôchodkovom fonde a zložením portfólia dôchodkového fondu.

2. NN DSS investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou podľa článku V tohto Štatútu pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika stanovených zákonom.
3. Ak v dôchodkovom fonde poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, NN DSS nie je povinná doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku.
4. Ak je to nevyhnutné na preklenutie nedostatku likvidity majetku v dôchodkovom fonde, NN DSS môže prijímať v prospech majetku v dôchodkovom fonde peňažné pôžičky a úvery so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku. Súhrn peňažných prostriedkov z prijatých peňažných pôžičiek a úverov nesmie presiahnuť 5% čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.
5. NN DSS je oprávnená pri správe majetku v dôchodkovom fonde používať postupy a nástroje zahŕňajúce repo obchody alebo pôžičky cenných papierov, a to len na účely efektívneho riadenia investícií v majetku v dôchodkovom fonde a za podmienok a dodržania limitov uvedených v tomto štatúte.
6. NN DSS je oprávnená v súlade so zákonom účtovať na ťarchu dôchodkového fondu odplatu za správu dôchodkového fondu a odplatu za zhodnotenie majetku dôchodkového fondu podľa článku X tohto Štatútu a dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde podľa článku XI tohto Štatútu (daň a spôsob zdanenia NN DSS určí podľa všeobecne záväzného právneho predpisu platného a účinného v čase plnenia daňovej povinnosti), ako aj ďalšie náklady a poplatky v zmysle príslušných ustanovení zákona. NN DSS je zároveň oprávnená v súlade so zákonom vypočítavať a zúčtovať odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu len na účte nepriradených platieb.

### **Článok VIII Určenie čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu**

1. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.
2. Hodnotu majetku v dôchodkovom fonde tvorí hodnota aktív dôchodkového fondu ocenených v súlade s príslušnou legislatívou.
3. Hodnota majetku v tomto dôchodkovom fonde sa určuje metódou reálnej hodnoty.
4. NN DSS vypočítava čistú hodnotu majetku dôchodkového fondu každý pracovný deň a jej výšku oznamuje NBS a depozitárovi. NN DSS zverejňuje čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.
5. Na účely určenia odplaty za správu dôchodkového fondu sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
6. Na účely určenia odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj druhá predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
7. Na účely oceňovania majetku vedeného v cudzej mene sa používa kurz eura voči cudzím menám vyhlásený Európskou centrálnou bankou na deň, za ktorý sa určuje čistá hodnota majetku dôchodkového fondu.

### **Článok IX Dôchodková jednotka**

1. Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje s presnosťou na šesť desiatinných miest.
2. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky je podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počet všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.
3. NN DSS zverejňuje aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou. NN DSS vypočítava aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň a oznamuje jej výšku NBS a depozitárovi.
4. Na účely určenia odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky.

### **Článok X Odplata NN DSS**

1. NN DSS je podľa zákona oprávnená účtovať si odplatu za správu dôchodkového fondu, odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu a odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.
2. Odplata NN DSS za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1 % zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
3. Odplata NN DSS za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. NN DSS je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumu tejto pomernej časti odplaty hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
4. Z majetku dôchodkového fondu sa uhrádzajú tieto náklady:
  - a) dane vzťahujúcich sa na majetok v dôchodkovom fonde,
  - b) poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
  - c) poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
  - d) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,

- e) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára súvisiacich so správou cenných papierov, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky a
- f) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúcej podielu majetku v tomto dôchodkovom fonde k celkovému majetku spravovanému dôchodkovou správcovskou spoločnosťou.
5. Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa nasledovného vzorca:  
$$O_t = K \times NAV_t \times ((AHDJ_t / \max AHDJ_{t-1}) - 1)$$
kde:  
O<sub>t</sub> je výška odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde pre deň t  
NAV<sub>t</sub> je druhá predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde platná pre deň t  
AHDJ<sub>t</sub> je predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná pre deň t  
max AHDJ<sub>t-1</sub> je maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t, najskôr od 1. apríla 2012  
K je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, výška koeficientu je 0,1  
t je pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde  
NN DSS nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. NN DSS v deň určenia odplaty zníži hodnotu majetku v dôchodkovom fonde o vypočítanú sumu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.
6. V zmysle príslušných ustanovení zákona NN DSS najmenej raz za mesiac uverejňuje v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou výšku odplát, na ktoré má v zmysle ustanovení zákona nárok.

### Článok XI Zdaňovanie

Fond zdaňuje výnosy z investičných inštrumentov v majetku fondu vo výške a spôsobom podľa typu investičného inštrumentu a všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

### Článok XII Zmena Štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. NN DSS je oprávnená zmeniť, aktualizovať a dopĺňať tento Štatút kedykoľvek na základe vlastného uváženia alebo na základe zmeny skutočností rozhodujúcich pre aktuálnosť, pravdivosť a úplnosť údajov obsiahnutých v tomto Štatúte, a to v súlade a podľa zákona, na jeho základe a v jeho medziach a v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov (ďalej len „Zmena Štatútu“).
2. Zmena Štatútu podlieha udeleniu predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska na základe žiadosti NN DSS o udeľenie predchádzajúceho súhlasu na Zmenu Štatútu v zmysle príslušných ustanovení zákona.
3. Zmeny Štatútu sú účinné 15. dňom od ich zverejnenia na webovom sídle NN DSS, ak nie je ustanovený neskorší dátum účinnosti. NN DSS zverejní na webovom sídle aj dátum uverejnenia zmeny Štatútu. NN DSS informuje sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia o Zmene Štatútu zverejnením oznámenia o Zmene Štatútu na webovom sídle NN DSS 15 dní pred nadobudnutím účinnosti Zmeny Štatútu.


### Článok XIII Zmeny informačného prospektu dôchodkového fondu a spôsob informovania o týchto zmenách

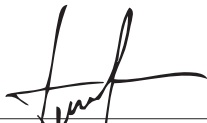
1. NN DSS je oprávnená zmeniť, aktualizovať a dopĺňať informačný prospekt kedykoľvek na základe vlastného uváženia alebo na základe zmeny skutočností rozhodujúcich pre aktuálnosť, pravdivosť a úplnosť údajov obsiahnutých v informačnom prospekte, a to v súlade a podľa zákona, na jeho základe a v jeho medziach a v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov (ďalej len „Zmena informačného prospektu“).
2. NN DSS informuje sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia o Zmene informačného prospektu zverejnením oznámenia o Zmene informačného prospektu na webovom sídle NN DSS a to najskôr 15 dní pred účinnosťou Zmeny informačného prospektu, najneskôr však jeden deň pred nadobudnutím účinnosti Zmeny informačného prospektu.

### Článok XIV Všeobecné ustanovenia

1. Informačný prospekt dôchodkového fondu a Štatút príslušného dôchodkového fondu sa pripájajú k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení.
2. Pojmy použité v tomto Štatúte sa vykladajú vo význame definovanom zákonom.
3. NN DSS, za podmienok ustanovených zákonom, môže zveriť inej fyzickej alebo právnickej osobe výkon jednej alebo viacerých činností spojených so správou dôchodkového fondu uvedených v zákone, s výnimkou tých činností, zverenie ktorých zákon nepripúšťa.
4. Predstavenstvo NN DSS schválilo tento Štatút dňa 30. 9. 2019 na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska. Štatút bol zverejnený na webovom sídle NN DSS dňa 17. 10. 2019 a nadobudol účinnosť dňa 1. 11. 2019.
5. Predstavenstvo NN DSS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto Štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé ku dňu jeho schválenia na znak čoho členovia predstavenstva pripájajú svoje vlastnoručné podpisy.

V Bratislave dňa 30. 9. 2019

  
Ing. Peter Jung  
člen predstavenstva  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

  
Mgr. Martin Višňovský, PhD.  
člen predstavenstva  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

**Príloha č.1**

Zoznam iných finančných indexov s uvedením jeho názvu, skráteného označenia a obchodného mena tvorca tohto indexu:

<b>Názov finančného indexu</b>	<b>Skrátené označenie</b>	<b>Meno tvorca indexu</b>
S&P United States 500 Total Re	SPTR	Standard & Poor's
CECE Net Total Return	CECENTRE	Wiener Boerse
CECE Composite Index	CECEEUR	Wiener Boerse
TOPIX INDEX (TOKYO)	TPX	Tokyo Stock Exchange
NIKKEI 225	NKY	Nikkei
FTSE All World Series All Worl	FTS5DXNA	FTSE
MSCI Daily TR Net Pacific Free	NDDUPFXJ	MSCI Inc.
MSCI Daily TR Net Emerging Mar	NDUEEGF	MSCI Inc.
MSCI Daily TR Net EAFE USD	NDDUEAFE	MSCI Inc.
MSCI ACWI Index	MXWD	MSCI Inc.
MSCI World	NDDUWI	MSCI Inc.
MSCI World Index	MXWO	MSCI Inc.
MSCI Europe	NDDUE15	MSCI Inc.
MSCI Europe Ex EMU	MSDEEXUN	MSCI Inc.
MSCI EMU	M7EM	MSCI Inc.
MSCI Nordic Countries	MSDENCG	MSCI Inc.
MSCI North America	NDDUNA	MSCI Inc.
MSCI USA	NDDUUS	MSCI Inc.
MSCI Pacific	NDDUP	MSCI Inc.
MSCI Pacific ex Japan	NDDUPXJ	MSCI Inc.
MSCI Emerging Market	NDUEEGF	MSCI Inc.
MSCI AC Asia Ex Japan	NDUECAXJ	MSCI Inc.
MSCI AC Asia Pacific Ex Japan	NDUECAPF	MSCI Inc.
MSCI Japan	NDDUJN	MSCI Inc.
MSCI Australia	NDDUAS	MSCI Inc.
MSCI Canada	NDDUCA	MSCI Inc.
MSCI US REIT	RMZ	MSCI Inc.
EURO STOXX 50 TR Net	SX5T	STOXX Limited
EURO STOXX 50	SX5E	STOXX Limited
STOXX Europe 600	SXXR	STOXX Limited
STOXX Europe 50	SX5R	STOXX Limited
STOXX Europe Select Dividend 30	SD3R	STOXX Limited

## Informačný prospekt dôchodkového fondu Dynamika – Akciový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

### Článok I. Úvodné ustanovenia

1. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981, vznikla dňa 8. októbra 2004 a je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3434/B (ďalej len „NN DSS“).
2. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. sa stáva dňom 1. 11. 2019 po zlúčení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“) preberajúcou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a s tým dochádza taktiež k prechodu práv a povinností sporiteľov a poberateľov starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu dôchodkovú správcovskú spoločnosť.
3. NN DSS v súlade so zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) vytvorila a spravuje päť dôchodkových fondov:
  - Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Harmónia – Zmiešaný negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Dynamika – Akciový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Index Euro – Indexový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Index Global – Indexový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
4. Depozitárom majetku v dôchodkových fondoch 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.

### Článok II. Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je Dynamika – Akciový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „dôchodkový fond“).
2. Dôchodkový fond bol vytvorený v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 22. marca 2005.
3. Nadobudnutím účinnosti zmeny Štatútu dôchodkového fondu, ktorá bola schválená rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. sp.: NBS1-000-036-753, č. z.: 100-000-189-721 zo dňa 2. 9. 2019 a zároveň účinnosťou zlúčenia zanikajúcej dôchodkovej správcovskej spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s. s nástupníckou (preberajúcou) dôchodkovou správcovskou spoločnosťou NN DSS, sa dôchodkový fond stáva nástupníckym dôchodkovým fondom dôchodkového fondu VITAL – Akciový negarantovaný d.f. AEGON, d.s.s., a.s., ktorý zanikol zlúčením s dôchodkovým fondom podľa ustanovenia § 79 Zákona.
4. Dôchodkový fond tvoria príspevky sporiteľov, penále od Sociálnej poisťovne za oneskorené postúpenie príspevkov a výnosy z investovania takto nadobudnutého majetku (ďalej len „majetok v dôchodkovom fonde“).
5. Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku NN DSS. Majetok v dôchodkovom fonde tvoria podiely sporiteľov na tomto majetku, pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám tohto dôchodkového fondu.
6. Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia NN DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré NN DSS spravuje.
7. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu a je vytvorený na neurčitý čas.

### Článok III. Dôchodková jednotka a čistá hodnota majetku

1. Dôchodková jednotka je podiel na majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest. V deň, keď NN DSS začala vytvárať dôchodkový fond bola počiatočná hodnota dôchodkovej jednotky 0,033194 eura. Po tomto dni sa určuje aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky.
2. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.
3. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.
4. NN DSS počíta čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň a oznamuje ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi. NN DSS zverejňuje čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky aj na svojom webovom sídle a raz za týždeň aj v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.

### Článok IV. Zameranie a ciele investičnej stratégie dôchodkového fondu

1. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos ako pri dôchodkovom fonde Harmónia – Zmiešanom negarantovanom d.f. NN DSS a zároveň sú ochotní akceptovať vyššiu mieru rizika.

2. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné, dlhopisové, akciové investície, ďalej investície podľa odseku 6 tohto článku a obchody určené na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde.
3. Peňažné investície predstavujú najmä investície na bežných účtoch a vkladových účtoch u depozitára, na bežných a vkladových účtoch v bankách a pobočkách zahraničných bánk a pokladničné poukážky vydané rôznymi inštitúciami uvedenými v zákone.
4. Dlhopisové investície predstavujú najmä štátne dlhopisy a dlhopisy vybraných kvalitných spoločností, ktorých výnos je určený pevnou sumou, pevnou úrokovou sadzbou, pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu alebo rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.
5. Akciové investície predstavujú najmä investície do bonitných akcií, prípadne cenných papierov viazaných na burzové akciové indexy, zahŕňajúce spoločnosti obchodované na danej burze.
6. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť aj
  - cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná výlučne na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania,
  - certifikáty, ktoré zastupujú výlučne drahé kovy,
  - deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne drahý kov alebo deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne index drahých kovov, s ktorými je spojené právo na finančné vyrovnanie a ktoré sú obchodované na regulovanom trhu definovanom v zákone, na komoditnej burze alebo na inom regulovanom komoditnom trhu so sídlom v členskom štáte.

Drahyými kovmi sa podľa zákona rozumejú zlato, striebro, platina a paládium.
7. Hodnota dlhopisových a peňažných investícií môže spolu tvoriť najviac 80% čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
8. Majetok v dôchodkovom fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 80 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
9. NN DSS investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika stanovených zákonom a štatútom dôchodkového fondu.
10. **Upozornenie:**  
**S uzatvorením zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení alebo dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom s NN DSS a investovaním prostriedkov v dôchodkovom fonde je spojené aj riziko poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky. Doterajší alebo propagovaný výnos portfólia dôchodkového fondu nie je zárukou budúceho výnosu dôchodkového fondu. V dôchodkovom fonde možno očakávať výrazné kolísanie hodnoty dôchodkovej jednotky a čistej hodnoty majetku z dôvodu zloženia majetku alebo v dôsledku postupov riadenia investícií využívaných NN DSS.**
11. Ak v dôchodkovom fonde poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, NN DSS nie je povinná doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku.

## Článok V. Riziká spojené s investovaním majetku fondu

1. Majetok vo fonde bude vystavený predovšetkým akciovému riziku, úrokovému riziku, menovému riziku, kreditnému riziku a riziku drahých kovov. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku udalosti, riziku štátu, legislatívnemu riziku a podobne.
2. Akciové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde. Úrokové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde. Riziko úverového rozpätia znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien kreditných prirážok (spreadov) a ich vplyvu na hodnotu dlhopisov a peňažných investícií. Menové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde vyjadrenú v eurách. Riziko drahých kovov je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien drahých kovov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.
3. Kreditné riziko je riziko, že dlžník alebo iná zmluvná strana nesplní svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko zahŕňa, najmä riziko koncentrácie, riziko vyrovnania obchodu a riziko protistrany. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v dôchodkovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Riziko vyrovnania obchodu, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že vyrovnanie obchodu sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok. Riziko protistrany je riziko, že protistrana v rámci uzatvoreného obchodu nesplní svoje záväzky pred konečným vyrovaním peňažných tokov v rámci obchodu.
4. Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo fonde. Riziko sa prejavuje hlavne v prípade potreby nevyhnutného predaja finančných nástrojov v krátkom čase, čo môže spôsobiť, že sa predaj uskutoční za nižšiu cenu ako je spravodlivá trhová cena.
5. Riziko udalosti predstavuje riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlym alebo neočakávaným spôsobom, ak je porovnaná so všeobecným správaním trhu a spôsobom, ktorý presahuje obvyklé pásmo kolísania a jeho hodnoty; riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby a riziko významných zmien alebo skokov cien akcií.
6. Riziko štátu znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní plniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu.
7. V menšej miere môže byť majetok dôchodkového fondu vystavený aj iným typom rizík. Zároveň v súlade s investičnou stratégiou fondu môže spoločnosť rozhodnúť o zmierňovaní rizík, čím sa rozumie postup používaný spoločnosťou pri správe majetku v dôchodkových fondoch na zníženie najmä veľkosti trhového rizika prostredníctvom opatrení na zabezpečenie pred rizikom straty (hedging) v súlade s rizikovým profilom dôchodkového fondu.



8. NN DSS vypočítava celkové riziko, ktorému je majetok dôchodkového fondu vystavený, ako trhové riziko prístupom absolútnej hodnoty v riziku. Úroveň pákového efektu v dôchodkovom fonde je nulová.

#### Článok VI. Výnosy z majetku dôchodkového fondu

1. Výnosy z majetku dôchodkového fondu predstavujú najmä:
  - výnosy z cenných papierov; najmä prijaté úroky z úročených cenných papierov a dividendy,
  - výnosy z predaja cenných papierov,
  - prijaté úroky z bežných účtov a vkladových účtov v bankách,
  - výnosy z operácií na finančnom trhu
2. Výnosy z majetku dôchodkového fondu sú vyplácané sporiteľom, ktorí o ich vyplácanie požiadajú, uzatvoria dodatok k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení a zároveň splnia zákonné podmienky na ich výplatu.

#### Článok VII. Odplaty a iné náklady uhrádzané z majetku dôchodkového fondu

1. NN DSS má právo na nasledovné odplaty:
  - odplatu za správu dôchodkového fondu,
  - odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu,
  - odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.
2. Výška jednotlivých odplát je stanovená v štatúte dôchodkového fondu.
3. Z majetku dôchodkového fondu sú uhrádzané aj iné náklady v zmysle príslušných ustanovení zákona a dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde.

#### Článok VIII. Prestup sporiteľa do iného dôchodkového fondu

1. Sporiteľ môže v rovnakom čase sporiť najviac v dvoch dôchodkových fondoch spravovaných NN DSS, z ktorých jeden musí byť Solid – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN DSS“).
2. Od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom sporiteľ dovŕši 52 rokov veku je povinný mať v Solid – Dlhopisovom garantovanom d.f. NN DSS zákonom stanovené percento čistej hodnoty majetku zodpovedajúceho aktuálnej hodnote dôchodkových jednotiek pripísaných z povinných príspevkov (10 % pri dovŕšení 52 rokov veku sporiteľa až po 100 % pri dovŕšení 61 rokov veku sporiteľa).
3. Ak sporiteľ oznámi NN DSS, že má záujem o zníženie minimálneho percentuálneho pomeru čistej hodnoty svojho majetku v Solid – Dlhopisovom garantovanom d.f. NN DSS podľa odseku 2 tohto článku, tento minimálny percentuálny pomer sa zníži o polovicu.
4. Na sporiteľa, ktorý je poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia sa zákonná povinnosť stanoveného percenta čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN DSS v zmysle odseku 2 tohto článku nevzťahuje. Takýto sporiteľ musí mať v dôchodkovom fonde Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN DSS minimálne 10 % čistej hodnoty jeho majetku.
5. Sporiteľ môže prestúpiť z dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu spravovaného NN DSS.
6. NN DSS si neúčtuje odplatu za prestup sporiteľa do iného dôchodkového fondu.


#### Článok IX. Prestup sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti


1. Sporiteľ môže prestúpiť do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ak s ňou uzatvorí zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení a zároveň predloží originál akceptačného listu, ktorý sporiteľovi vydá pobočka Sociálnej poisťovne. Vydanie akceptačného listu môže byť spojené s poplatkom Sociálnej poisťovni v zmysle zákona.
2. NN DSS si neúčtuje odplatu za prestup sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

#### Článok X. Záverečné ustanovenia

1. Predstavenstvo NN DSS schválilo tento informačný prospekt dňa 30. 9. 2019 a vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto informačnom prospekte sú aktuálne, úplné a pravdivé ku dňu jeho schválenia na znak čoho členovia predstavenstva pripájajú svoje vlastnoručné podpisy.
2. Pravidlá na prijímanie zmien a aktualizáciu tohto informačného prospektu určuje príslušný štatút dôchodkového fondu.
3. Tento informačný prospekt nadobudol účinnosť dňa 1. 11. 2019.

V Bratislave dňa 30. 9. 2019

  
\_\_\_\_\_  
Ing. Peter Jung  
člen predstavenstva  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

  
\_\_\_\_\_  
Mgr. Martin Višňovský, PhD.  
člen predstavenstva  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

## Štatút

### **Index Euro – Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

(skrátенý názov: „Index Euro – Indexový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“)

- Preambula
- Článok I Dôchodkový fond
- Článok II Dôchodková správcovská spoločnosť a správa dôchodkového fondu
- Článok III Depozitár a odplata za výkon činnosti depozitára
- Článok IV Rozhodné právo
- Článok V Zameranie a ciele investičnej stratégie, pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika
- Článok VI Rizikový profil dôchodkového fondu
- Článok VII Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde
- Článok VIII Určenie čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu
- Článok IX Dôchodková jednotka
- Článok X Odplata NN DSS
- Článok XI Zdaňovanie
- Článok XII Zmena Štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách
- Článok XIII Zmeny informačného prospektu dôchodkového fondu a spôsob informovania o týchto zmenách
- Článok XIV Všeobecné ustanovenia
- Prílohy

#### **Preambula**

Týmto Štatútom sa upravujú a ustanovujú pravidlá a spôsob investovania, investičné nástroje, rizikový profil, zameranie a ciele investičnej stratégie a zloženie portfólia Index Euro – Indexového negarantovaného dôchodkového fondu NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Tento Štatút obsahuje aj ďalšie informácie a skutočnosti rozhodujúce pre sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia.

#### **Článok I Dôchodkový fond**

1. Názov dôchodkového fondu je „Index Euro – Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.; skrátенý názov: Index Euro – Indexový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“ (ďalej len „dôchodkový fond“). Pôvodný názov dôchodkového fondu pred zlúčením NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. a AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom: Slávičie údolie 106, 811 02 Brati slava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“) zo dňa 1.11.2019 bol Index – Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
2. Dôchodkový fond bol vytvorený v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 13. apríla 2012.
3. Dôchodkový fond nemá právnu subjektívitu a je vytvorený na neurčitý čas.
4. Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku NN DSS. Majetok v dôchodkovom fonde je spoločným majetkom sporiteľov, pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám tohto dôchodkového fondu.
5. Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia NN DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré NN DSS vytvorila a spravuje.

#### **Článok II Dôchodková správcovská spoločnosť a správa dôchodkového fondu**

1. Dôchodkový fond spravuje NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom na Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981.
2. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. vznikla dňa 8. októbra 2004 ako akciová spoločnosť, a je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3434/B.
3. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. sa stáva dňom 1. 11. 2019 po zlúčení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. preberajúcou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a s tým dochádza taktiež k prechodu práv a povinností sporiteľov a poberateľov starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu dôchodkovú správcovskú spoločnosť.

#### **Článok III Depozitár a odplata za výkon činnosti depozitára**

1. Depozitárom majetku v dôchodkovom fonde 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. Odplata za výkon funkcie depozitára je 0,01 % p.a. z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. K odplate je účtovaná DPH v zmysle aktuálnych právnych predpisov.

- Okrem odplaty podľa predchádzajúceho odseku bude NN DSS platiť depozitárovi poplatky, náklady za ďalšie služby depozitára, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov, prípadne za ďalšie služby poskytnuté depozitárom.

#### **Článok IV Rozhodné právo**

Zriadenie, vznik a činnosť NN DSS, vytvorenie a správa dôchodkového fondu, právne vzťahy a z nich vyplývajúce práva a povinnosti týkajúce sa vytvorenia a správy dôchodkového fondu NN DSS sa spravujú zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky.

#### **Článok V Zameranie a ciele investičnej stratégie, pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika**

- Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Investičná stratégia je vykonávaná pasívne prostredníctvom kopírovania zloženia finančného indexu EURO STOXX 50 a je napĺňaná najmä investovaním do cenných papierov naviazaných na tento index. EURO STOXX 50 (Euro Stoxx 50 TR Net), skrátené označenie SX5T, predstavuje akciový index zložený z akcií 50 verejne obchodovaných spoločností s najväčšou trhovou kapitalizáciou v Eurozóne. Aktuálne informácie o zložení a vývoji indexu je možné nájsť na internetovej stránke poskytovateľa indexu: [www.stoxx.com](http://www.stoxx.com).
- Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a zároveň sú ochotní akceptovať vysokú mieru rizika spojenú s kopírovaním zloženia finančného indexu.
- Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť:
  - podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskej únie,
  - cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania ako uvedených v písm. a), za predpokladu splnenia podmienok stanovených v zákone,
  - peňažné prostriedky na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na bežnom účte a na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu; výnos z takýchto peňažných prostriedkov je úročený pevnou úrokovou sadzbou alebo variabilnou úrokovou sadzbou,
  - pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde, ak tieto obchody slúžia na zabezpečenie majetku voči trhovému riziku alebo na zmiernenie trhového rizika a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku v dôchodkovom fonde,
  - kapitálové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte alebo ktoré sú súčasťou iného finančného indexu v zmysle zákona, ak je názov takéhoto finančného indexu spolu s ďalšími náležitosťami uvedený v štatúte dôchodkového fondu,
  - cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte alebo iného finančného indexu v zmysle písm. e), a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania.

Zoznam iných finančných indexov s uvedením názvu, skráteného označenia a obchodného mena tvorcu indexu je uvedený v prílohe č.1 tohto Štatútu.

- Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika vo vzťahu k investíciám uskutočňovaným z majetku a do majetku v tomto dôchodkovom fonde bližšie stanovuje zákon.
- Z pohľadu geografického rozmiestnenia sú investície v tomto dôchodkovom fonde realizované v krajinách Eurozóny.

#### **Článok VI Rizikový profil dôchodkového fondu**

- Rizikový profil dôchodkového fondu bude zodpovedať rizikovému profilu finančného indexu uvedeného v článku V odsek 1. tohto Štatútu. Majetok vo fonde bude vystavený najmä akciovému riziku a riziku koncentrácie. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku vyrovnania obchodu, riziku štátu, legislatívnemu riziku a riziku udalosti. V menšej miere môže byť majetok dôchodkového fondu vystavený aj iným typom rizík.
- Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v dôchodkovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu.
- Akciové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.
- Riziko udalosti predstavuje riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlým alebo neočakávaným spôsobom, ak je porovnaná so všeobecným správaním trhu a spôsobom, ktorý presahuje obvyklé pásmo kolísania a jeho hodnoty; riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby a riziko významných zmien alebo skokov cien akcií.
- Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo fonde. Riziko sa prejavuje hlavne v prípade potreby nevyhnutného predaja finančných nástrojov v krátkom čase, čo môže spôsobiť, že sa predaj uskutoční za nižšiu cenu ako je spravodlivá trhová cena.

6. Riziko štátu znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní plniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu.
7. Riziko vyrovnania obchodu, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že vyrovnanie obchodu sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok.

## **Článok VII Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde**

1. NN DSS vykonáva správu majetku v dôchodkovom fonde samostatne, vo vlastnom mene, v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany. Správu dôchodkového fondu vykonáva NN DSS s odbornou starostlivosťou a dodržiavajúc pravidlá obozretného podnikania, koná pritom čestne a poctivo a predchádza konfliktu záujmov medzi NN DSS a sporiteľmi a poberateľmi dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dôchodkového fondu, medzi sporiteľmi a poberateľmi dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dôchodkového fondu navzájom a medzi dôchodkovým fondom a inými dôchodkovými fondmi, ktoré NN DSS spravuje najmä dodržiavaním obmedzení zákona týkajúcich sa nakladania s majetkom v dôchodkovom fonde a zložením portfólia dôchodkového fondu.
2. NN DSS investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou podľa článku V tohto Štatútu pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika stanovených zákonom.
3. Ak v dôchodkovom fonde poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, NN DSS nie je povinná doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku.
4. Ak je to nevyhnutné na preklenutie nedostatku likvidity majetku v dôchodkovom fonde, NN DSS môže prijímať v prospech majetku v dôchodkovom fonde peňažné pôžičky a úvery so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku. Súhrn peňažných prostriedkov z prijatých peňažných pôžičiek a úverov nesmie presiahnuť 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.
5. NN DSS je oprávnená pri správe majetku v dôchodkovom fonde používať postupy a nástroje zahŕňajúce repo obchody alebo pôžičky cenných papierov, a to len na účely efektívneho riadenia investícií v majetku v dôchodkovom fonde a za podmienok a dodržania limitov uvedených v tomto štatúte.
6. NN DSS je oprávnená v súlade so zákonom účtovať na ťarchu dôchodkového fondu odplatu za správu dôchodkového fondu a odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde podľa článku X tohto Štatútu a dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde podľa článku XI tohto Štatútu (daň a spôsob zdanenia NN DSS určí podľa všeobecne záväzného právneho predpisu platného a účinného v čase plnenia daňovej povinnosti), ako aj ďalšie náklady a poplatky v zmysle príslušných ustanovení zákona. NN DSS je zároveň oprávnená v súlade so zákonom vypočítať a zúčtovať odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu len na účte nepriradených platieb.

## **Článok VIII Určenie čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu**

1. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.
2. Hodnotu majetku v dôchodkovom fonde tvorí hodnota aktív dôchodkového fondu ocenených v súlade s príslušnou legislatívou.
3. Hodnota majetku v tomto dôchodkovom fonde sa určuje metódou reálnej hodnoty.
4. NN DSS vypočítava čistú hodnotu majetku dôchodkového fondu každý pracovný deň a jej výšku oznamuje NBS a depozitárovi. NN DSS zverejňuje čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.
5. Na účely určenia odplaty za správu dôchodkového fondu sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
6. Na účely určenia odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj druhá predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
7. Na účely oceňovania majetku vedeného v cudzej mene sa používa kurz eura voči cudzím menám vyhlásený Európskou centrálnou bankou na deň, za ktorý sa určuje čistá hodnota majetku dôchodkového fondu.

## **Článok IX Dôchodková jednotka**

1. Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje s presnosťou na šesť desatinných miest.
2. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky je podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počet všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.
3. NN DSS zverejňuje aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou. NN DSS vypočítava aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň a oznamuje jej výšku NBS a depozitárovi.
4. Na účely určenia odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky.

## **Článok X Odplata NN DSS**

1. NN DSS je podľa zákona oprávnená účtovať si odplatu za správu dôchodkového fondu, odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu a odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.
2. Odplata NN DSS za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1 % zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
3. Odplata NN DSS za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3 % priemernej

ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. NN DSS je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumu tejto pomernej časti odplaty hodnota majetku v dôchodkovom fonde.

4. Z majetku dôchodkového fondu sa uhrádzajú tieto náklady:
  - a) dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde,
  - b) poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
  - c) poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
  - d) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
  - e) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára súvisiacich so správou cenných papierov, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky a
  - f) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku v tomto dôchodkovom fonde k celkovému majetku spravovanému dôchodkovou správcovskou spoločnosťou.
5. Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa nasledovného vzorca:
$$O_t = K \times NAV_t \times ((AHDJ_t / \max AHDJ_{t-1}) - 1)$$
kde:

O<sub>t</sub> je výška odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde pre deň t  
NAV<sub>t</sub> je druhá predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde platná pre deň t  
AHDJ<sub>t</sub> je predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná pre deň t  
max AHDJ<sub>t-1</sub> je maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t, najskôr od 1. apríla 2012  
K je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, výška koeficientu je 0,1  
t je pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde  
NN DSS nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. NN DSS v deň určenia odplaty zníži hodnotu majetku v dôchodkovom fonde o vypočítanú sumu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.
6. V zmysle príslušných ustanovení zákona NN DSS najmenej raz za mesiac uverejňuje v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou výšku odplát, na ktoré má v zmysle ustanovení zákona nárok.

#### Článok XI Zdaňovanie

Fond zdaňuje výnosy z investičných nástrojov v majetku dôchodkového fondu vo výške a spôsobom podľa typu investičného nástroja a všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

#### Článok XII Zmena Štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. NN DSS je oprávnená zmeniť, aktualizovať a dopĺňať tento Štatút kedykoľvek na základe vlastného uváženia alebo na základe zmeny skutočností rozhodujúcich pre aktuálnosť, pravdivosť a úplnosť údajov obsiahnutých v tomto Štatúte, a to v súlade a podľa zákona, na jeho základe a v jeho medziach a v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov (ďalej len „Zmena Štatútu“).
2. Zmena Štatútu podlieha udeleniu predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska na základe žiadosti NN DSS o udeľenie predchádzajúceho súhlasu na Zmenu Štatútu v zmysle príslušných ustanovení zákona.
3. Zmeny Štatútu sú účinné 15. dňom od ich zverejnenia na webovom sídle NN DSS, ak nie je ustanovený neskorší dátum účinnosti. NN DSS zverejní na webovom sídle aj dátum uverejnenia zmeny Štatútu. NN DSS informuje sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia o Zmene Štatútu zverejnením oznámenia o Zmene Štatútu na webovom sídle NN DSS 15 dní pred nadobudnutím účinnosti Zmeny Štatútu.

#### Článok XIII Zmeny informačného prospektu dôchodkového fondu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. NN DSS je oprávnená zmeniť, aktualizovať a dopĺňať informačný prospekt kedykoľvek na základe vlastného uváženia alebo na základe zmeny skutočností rozhodujúcich pre aktuálnosť, pravdivosť a úplnosť údajov obsiahnutých v informačnom prospekte, a to v súlade a podľa zákona, na jeho základe a v jeho medziach a v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov (ďalej len „Zmena informačného prospektu“).
2. NN DSS informuje sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia o Zmene informačného prospektu zverejnením oznámenia o Zmene informačného prospektu na webovom sídle NN DSS, a to spravidla 15 dní pred účinnosťou Zmeny informačného prospektu, najneskôr však jeden deň pred nadobudnutím účinnosti Zmeny informačného prospektu.

#### Článok XIV Všeobecné ustanovenia

1. Informačný prospekt dôchodkového fondu a Štatút príslušného dôchodkového fondu sa pripájajú k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení.
2. Pojmy použité v tomto Štatúte sa vykladajú vo význame definovanom zákonom.

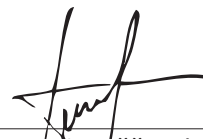
3. NN DSS, za podmienok ustanovených zákonom, môže zveriť inej fyzickej alebo právnickej osobe výkon jednej alebo viacerých činností spojených so správou dôchodkového fondu uvedených v zákone, s výnimkou tých činností, zverenie ktorých zákon nepripúšťa.
4. Predstavenstvo NN DSS schválilo tento Štatút dňa 30. 9. 2019 na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska. Štatút bol zverejnený na webovom sídle NN DSS dňa 17. 10. 2019 a nadobudol účinnosť dňa 1. 11. 2019.
5. Predstavenstvo NN DSS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto Štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé ku dňu jeho schválenia na znak čoho členovia predstavenstva pripájajú svoje vlastnoručné podpisy.

V Bratislave dňa 30. 9. 2019



Ing. Peter Jung  
člen predstavenstva

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



Mgr. Martin Višňovský, PhD.  
člen predstavenstva

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

### Príloha č.1

Zoznam iných finančných indexov s uvedením názvu, skráteného označenia a obchodného mena tvorca indexu:

Názov finančného indexu	Skrátené označenie	Meno tvorca indexu
EURO STOXX 50 TR Net	SX5T	STOXX Limited
EURO STOXX 50	SX5E	STOXX Limited

## Informačný prospekt dôchodkového fondu Index Euro – Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

### Článok I. Úvodné ustanovenia

1. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981, vznikla dňa 8. októbra 2004 a je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3434/B (ďalej len „NN DSS“).
2. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. sa stáva dňom 1. 11. 2019 po zlúčení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“) preberajúcou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a s tým dochádza taktiež k prechodu práv a povinností sporiteľov a poberateľov starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu dôchodkovú správcovskú spoločnosť.
3. NN DSS v súlade so zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) vytvorila a spravuje päť dôchodkových fondov:
  - Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Harmónia – Zmiešaný negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Dynamika – Akciový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Index Euro – Indexový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Index Global – Indexový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
4. Depozitárom majetku v dôchodkových fondoch 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.

### Článok II. Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je Index Euro – Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „dôchodkový fond“). Pôvodný názov dôchodkového fondu pred zlúčením NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. a AEGON, d.s.s., a.s. zo dňa 1. 11. 2019 bol Index – Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
2. Dôchodkový fond bol vytvorený v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 13. apríla 2012.
3. Dôchodkový fond tvoria príspevky sporiteľov, penále od Sociálnej poisťovne za oneskorené postúpenie príspevkov a výnosy z investovania takto nadobudnutého majetku (ďalej len „majetok v dôchodkovom fonde“).
4. Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku NN DSS. Majetok v dôchodkovom fonde tvoria podiely sporiteľov na tomto majetku, pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám tohto dôchodkového fondu.
5. Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia NN DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré NN DSS spravuje.
6. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu a je vytvorený na neurčitý čas.

### Článok III. Dôchodková jednotka a čistá hodnota majetku

1. Dôchodková jednotka je podiel na majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest. V deň, keď NN DSS začala vytvárať dôchodkový fond bola počiatočná hodnota dôchodkovej jednotky 0,033194 eura. Po tomto dni sa určuje aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky.
2. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.
3. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.
4. NN DSS počíta čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň a oznamuje ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi. NN DSS zverejňuje čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky aj na svojom webovom sídle a raz za týždeň aj v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.

### Článok IV. Zameranie a ciele investičnej stratégie dôchodkového fondu

1. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Investičná stratégia je vykonávaná pasívne prostredníctvom kopírovania zloženia finančného indexu EURO STOXX 50 a je napĺňaná najmä investovaním do cenných papierov naviazaných na tento index. EURO STOXX 50 (Euro Stoxx 50 TR Net), skrátené označenie SX5T,

predstavuje akciový index zložený z akcií 50 verejne obchodovaných spoločností s najväčšou trhovou kapitalizáciou v Eurozóne. Aktuálne informácie o zložení a vývoji indexu je možné nájsť na internetovej stránke poskytovateľa indexu: [www.stoxx.com](http://www.stoxx.com).

2. Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a zároveň sú ochotní akceptovať vysokú mieru rizika spojenú s kopírovaním zloženia finančného indexu.
3. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné investície, akciové investície a finančné deriváty, pričom podkladovým aktívom finančných derivátov sú cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu akciového indexu a kapitálové cenné papiere z portfólia dôchodkového fondu.
4. Peňažné investície predstavujú najmä investície na bežných účtoch a vkladových účtoch u depozitára, na bežných a vkladových účtoch v bankách a pobočkách zahraničných bánk a pokladničné poukážky vydané rôznymi inštitúciami uvedenými v zákone.
5. Akciové investície predstavujú najmä investície do kapitálových cenných papierov, ktoré sú súčasťou finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo ktoré sú súčasťou iného finančného indexu uvedeného v prílohe štatútu fondu a cenných papierov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte alebo iného finančného indexu a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania.
6. Hodnota cenných papierov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu môže spolu tvoriť najviac 100 % hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
7. NN DSS investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika stanovených zákonom a štatútom dôchodkového fondu.

#### 8. Upozornenie:

**S uzatvorením zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení alebo dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom s NN DSS a investovaním prostriedkov v dôchodkovom fonde je spojené aj riziko poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky. Doterajší alebo propagovaný výnos portfólia dôchodkového fondu nie je zárukou budúceho výnosu dôchodkového fondu.**

**V dôchodkovom fonde možno očakávať výrazné kolísanie hodnoty dôchodkovej jednotky a čistej hodnoty majetku z dôvodu zloženia majetku alebo v dôsledku postupov riadenia investícií využívaných NN DSS.**

9. Ak v dôchodkovom fonde poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, NN DSS nie je povinná doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku.

#### Článok V. Riziká spojené s investovaním majetku fondu

1. Rizikový profil dôchodkového fondu bude zodpovedať rizikovému profilu referenčného akciového indexu. Majetok vo fonde bude vystavený najmä akciovému riziku a riziku koncentrácie. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku vyrovnania obchodu, riziku štátu, legislatívnemu riziku a riziku udalosti. V menšej miere môže byť majetok dôchodkového fondu vystavený aj iným typom rizík.
2. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v dôchodkovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu.
3. Akciové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.
4. Riziko udalosti predstavuje riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlým alebo neočakávaným spôsobom, ak je porovnaná so všeobecným správaním trhu a spôsobom, ktorý presahuje obvyklé pásmo kolísania a jeho hodnoty; riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby a riziko významných zmien alebo skokov cien akcií.
5. Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo fonde. Riziko sa prejavuje hlavne v prípade potreby nevyhnutného predaja finančných nástrojov v krátkom čase, čo môže spôsobiť, že sa predaj uskutoční za nižšiu cenu ako je spravodlivá trhovú cenu.
6. Riziko štátu znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní plniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu.
7. Riziko vyrovnania obchodu, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že vyrovnanie obchodu sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok.
8. NN DSS vypočítava celkové riziko, ktorému je majetok dôchodkového fondu vystavený, ako trhovú riziko prístupom absolútnej hodnoty v riziku. Úroveň pákového efektu v dôchodkovom fonde je nulová.

#### Článok VI. Výnosy z majetku dôchodkového fondu

1. Výnosy z majetku dôchodkového fondu predstavujú najmä:
  - výnosy z cenných papierov; najmä dividendy,
  - výnosy z predaja cenných papierov,
  - prijaté úroky z bežných účtov a vkladových účtov v bankách,
  - výnosy z operácií na finančnom trhu



2. Výnosy z majetku dôchodkového fondu sú vyplácané sporiteľom, ktorí o ich vyplácanie požiadajú, uzatvoria dodatok k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení a zároveň splnia zákonné podmienky na ich výplatu.

#### **Článok VII. Odplaty a iné náklady uhrádzané z majetku dôchodkového fondu**

1. NN DSS má právo na nasledovné odplaty:
  - odplatu za správu dôchodkového fondu,
  - odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu,
  - odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.
2. Výška jednotlivých odplát je stanovená v štatúte dôchodkového fondu.
3. Z majetku dôchodkového fondu sú uhrádzané aj iné náklady v zmysle príslušných ustanovení zákona a dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde.

#### **Článok VIII. Prestup sporiteľa do iného dôchodkového fondu**

1. Sporiteľ môže v rovnakom čase sporiť najviac v dvoch dôchodkových fondoch spravovaných NN DSS, z ktorých jeden musí byť Solid – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN DSS“).
2. Od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom sporiteľ dovŕši 52 rokov veku je povinný mať v Solid – Dlhopisovom garantovanom d.f. NN DSS zákonom stanovené percento čistej hodnoty majetku zodpovedajúceho aktuálnej hodnote dôchodkových jednotiek pripísaných z povinných príspevkov (10 % pri dovŕšení 52 rokov veku sporiteľa až po 100 % pri dovŕšení 61 rokov veku sporiteľa).
3. Ak sporiteľ oznámi NN DSS, že má záujem o zníženie minimálneho percentuálneho pomeru čistej hodnoty svojho majetku v Solid – Dlhopisovom garantovanom d.f. NN DSS podľa odseku 2 tohto článku, tento minimálny percentuálny pomer sa zníži o polovicu.
4. Na sporiteľa, ktorý je poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia sa zákonná povinnosť stanoveného percenta čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN DSS v zmysle odseku 2 tohto článku nevzťahuje. Takýto sporiteľ musí mať v dôchodkovom fonde Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN DSS minimálne 10 % čistej hodnoty jeho majetku.
5. Sporiteľ môže prestúpiť z dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu spravovaného NN DSS.
6. NN DSS si neúčtuje odplatu za prestup sporiteľa do iného dôchodkového fondu.

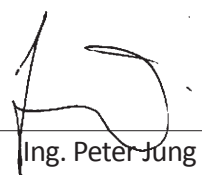
#### **Článok IX. Prestup sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti**

1. Sporiteľ môže prestúpiť do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ak s ňou uzatvorí zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení a zároveň predloží originál akceptačného listu, ktorý sporiteľovi vydá pobočka Sociálnej poisťovne. Vydanie akceptačného listu môže byť spojené s poplatkom Sociálnej poisťovni v zmysle zákona.
2. NN DSS si neúčtuje odplatu za prestup sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

#### **Článok X. Záverečné ustanovenia**

1. Predstavenstvo NN DSS schválilo tento informačný prospekt dňa 30. 9. 2019 a vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto informačnom prospekte sú aktuálne, úplné a pravdivé ku dňu jeho schválenia na znak čoho členovia predstavenstva pripájajú svoje vlastnoručné podpisy.
2. Pravidlá na prijímanie zmien a aktualizáciu tohto informačného prospektu určuje príslušný štatút dôchodkového fondu.
3. Tento informačný prospekt nadobudol účinnosť dňa 1. 11. 2019.

V Bratislave dňa 30. 9. 2019



Ing. Peter Jung  
člen predstavenstva  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



Mgr. Martin Višňovský, PhD.  
člen predstavenstva  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

## Štatút

### **Index Global – Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.** (skrátенý názov: „Index Global – Indexový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“)

- Preambula
- Článok I Dôchodkový fond
- Článok II Dôchodková správcovská spoločnosť a správa dôchodkového fondu
- Článok III Depozitár a odplata za výkon činnosti depozitára
- Článok IV Rozhodné právo
- Článok V Zameranie a ciele investičnej stratégie, pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika
- Článok VI Rizikový profil dôchodkového fondu
- Článok VII Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde
- Článok VIII Určenie čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu
- Článok IX Dôchodková jednotka
- Článok X Odplata NN DSS
- Článok XI Zdaňovanie
- Článok XII Zmena Štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách
- Článok XIII Zmeny informačného prospektu dôchodkového fondu a spôsob informovania o týchto zmenách
- Článok XIV Všeobecné ustanovenia
- Prílohy

#### **Preambula**

Týmto Štatútom sa upravujú a ustanovujú pravidlá a spôsob investovania, investičné nástroje, rizikový profil, zameranie a ciele investičnej stratégie a zloženie portfólia Index Global – Indexového negarantovaného dôchodkového fondu NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Tento Štatút obsahuje aj ďalšie informácie a skutočnosti rozhodujúce pre sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia.

#### **Článok I Dôchodkový fond**

1. Názov dôchodkového fondu je „Index Global – Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“; skrátенý názov: Index Global – Indexový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“ (ďalej len „dôchodkový fond“). Pôvodný názov pred prechodom správy dôchodkového fondu na nástupnícku dôchodkovú správcovskú spoločnosť bol INDEX – indexový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s.
2. Dôchodkový fond bol vytvorený v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 23. apríla 2012.
3. Nadobudnutím účinnosti zmeny Štatútu, ktorá bola schválená rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. sp.: NBS1-000-036-753, č. z.: 100-000-189-721 zo dňa 2. 9. 2019 a zároveň účinnosťou zlučenia zanikajúcej dôchodkovej správcovskej spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“) s nástupníckou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981 (ďalej aj len „NN DSS“) dôchodkový fond prešiel do správy nástupníckej dôchodkovej správcovskej spoločnosti – NN DSS.
4. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu a je vytvorený na neurčitý čas.
5. Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku NN DSS. Majetok v dôchodkovom fonde je spoločným majetkom sporiteľov, pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám tohto dôchodkového fondu.
6. Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia NN DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré NN DSS vytvorila a spravuje.

#### **Článok II Dôchodková správcovská spoločnosť a správa dôchodkového fondu**

1. Dôchodkový fond spravuje NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom na Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981.
2. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. vznikla dňa 8. októbra 2004 ako akciová spoločnosť, a je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3434/B.
3. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. sa stáva dňom 1. 11. 2019 po zlučení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou

ťou AEGON, d.s.s., a.s. preberajúcou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a s tým dochádza taktiež k prechodu práv a povinností sporiteľov a poberateľov starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu dôchodkovú správcovskú spoločnosť.

### Článok III Depozitár a odplata za výkon činnosti depozitára

1. Depozitárom majetku v dôchodkovom fonde 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. Odplata za výkon funkcie depozitára je 0,01 % p.a. z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. K odplate je účtovaná DPH v zmysle aktuálnych právnych predpisov.
3. Okrem odplaty podľa predchádzajúceho odseku bude NN DSS platiť depozitárovi poplatky, náklady za ďalšie služby depozitára, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov, prípadne za ďalšie služby poskytnuté depozitárom.

### Článok IV Rozhodné právo

Zriadenie, vznik a činnosť NN DSS, vytvorenie a správa dôchodkového fondu, právne vzťahy a z nich vyplývajúce práva a povinnosti týkajúce sa vytvorenia a správy dôchodkového fondu NN DSS sa spravujú zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky.

### Článok V Zameranie a ciele investičnej stratégie, pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika

1. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Investičná stratégia je vykonávaná pasívne prostredníctvom kopírovania zloženia finančného indexu MSCI World EUR a je napĺňaná najmä investovaním do cenných papierov naviazaných na tento index. Index MSCI World EUR je poskytovaný spoločnosťou Morgan Stanley Capital International a sleduje vývoj akciových trhov vyspelých krajín, akými sú napríklad Spojené štáty americké, Japonsko, Veľká Británia, Francúzsko, Kanada, Nemecko, Taliansko, Švajčiarsko, Holandsko, Nórsko, Španielsko, Izrael, Hong Kong, Austrália alebo Singapur. Bližšie informácie o akciovom indexe MSCI World EUR sú k dispozícii na webovom sídle [www.msci.com](http://www.msci.com). V systéme Bloomberg je index zaradený so skratkou MSERWI.
2. Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a zároveň sú ochotní akceptovať vysokú mieru rizika spojenú s kopírovaním zloženia finančného indexu.
3. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť:
  - a) podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskej únie,
  - b) cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania ako uvedených v písm. a), za predpokladu splnenia podmienok stanovených v zákone,
  - c) peňažné prostriedky na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na bežnom účte a na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu; výnos z takýchto peňažných prostriedkov je úročený pevnou úrokovou sadzbou alebo variabilnou úrokovou sadzbou,
  - d) pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde, ak tieto obchody slúžia na zabezpečenie majetku voči trhovému riziku alebo na zmierňovanie trhového rizika a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku v dôchodkovom fonde,
  - e) kapitálové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte alebo ktoré sú súčasťou iného finančného indexu v zmysle zákona, ak je názov takéhoto finančného indexu spolu s ďalšími náležitosťami uvedený v štatúte dôchodkového fondu,
  - f) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte alebo iného finančného indexu v zmysle písm. e), a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania.

Zoznam iných finančných indexov s uvedením názvu, skráteného označenia a obchodného mena tvorcu indexu je uvedený v prílohe č.1 tohto štatútu.

4. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika vo vzťahu k investíciám uskutočňovaným z majetku a do majetku v tomto dôchodkovom fonde bližšie stanovuje zákon.
5. Majetok v dôchodkovom fonde nebude zabezpečený voči menovému riziku.
6. Z pohľadu geografického rozmiestnenia sú investície v tomto dôchodkovom fonde realizované vo vyspelých krajinách sveta, akými sú napríklad Spojené štáty americké, Japonsko, Veľká Británia, Francúzsko, Kanada, Nemecko, Taliansko, Švajčiarsko, Holandsko, Nórsko, Španielsko, Izrael, Hong Kong, Austrália alebo Singapur.

### Článok VI Rizikový profil dôchodkového fondu

1. Rizikový profil dôchodkového fondu bude zodpovedať rizikovému profilu finančného indexu uvedeného v článku V, odsek 1 tohto štatútu. Majetok vo fonde môže byť vystavený najmä akciovému riziku, riziku koncentrácie a menovému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku vyrovnania obchodu, riziku štátu, legislatívneho riziku a riziku udalosti. V menšej miere môže byť majetok dôchodkového fondu vystavený aj iným typom rizík.

2. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v dôchodkovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu.
3. Akciové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.
4. Menové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde vyjadrenú v eurách.
5. Riziko udalosti predstavuje riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlym alebo neočakávaným spôsobom, ak je porovnaná so všeobecným správaním trhu a spôsobom, ktorý presahuje obvyklé pásmo kolísania a jeho hodnoty; riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby a riziko významných zmien alebo skokov cien akcií.
6. Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo fonde. Riziko sa prejavuje hlavne v prípade potreby nevyhnutného predaja finančných nástrojov v krátkom čase, čo môže spôsobiť, že sa predaj uskutoční za nižšiu cenu ako je spravodlivá trhová cena.
7. Riziko štátu znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní plniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu.
8. Riziko vyrovnania obchodu, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že vyrovnanie obchodu sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok.

### **Článok VII Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde**

1. NN DSS vykonáva správu majetku v dôchodkovom fonde samostatne, vo vlastnom mene, v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany. Správu dôchodkového fondu vykonáva NN DSS s odbornou starostlivosťou a dodržiavajúc pravidlá obozretného podnikania, koná pritom čestne a poctivo a predchádza konfliktu záujmov medzi NN DSS a sporiteľmi a poberateľmi dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dôchodkového fondu, medzi sporiteľmi a poberateľmi dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dôchodkového fondu navzájom a medzi dôchodkovým fondom a inými dôchodkovými fondmi, ktoré NN DSS spravuje najmä dodržiavaním obmedzení zákona týkajúcich sa nakladania s majetkom v dôchodkovom fonde a zložením portfólia dôchodkového fondu.
2. NN DSS investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou podľa článku V tohto Štatútu pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika stanovených zákonom.
3. Ak v dôchodkovom fonde poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, NN DSS nie je povinná doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku.
4. Ak je to nevyhnutné na preklopenie nedostatku likvidity majetku v dôchodkovom fonde, NN DSS môže prijímať v prospech majetku v dôchodkovom fonde peňažné pôžičky a úvery so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku. Súhrn peňažných prostriedkov z prijatých peňažných pôžičiek a úverov nesmie presiahnuť 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.
5. NN DSS je oprávnená pri správe majetku v dôchodkovom fonde používať postupy a nástroje zahŕňajúce repo obchody alebo pôžičky cenných papierov, a to len na účely efektívneho riadenia investícií v majetku v dôchodkovom fonde a za podmienok a dodržania limitov uvedených v tomto štatúte.
6. NN DSS je oprávnená v súlade so zákonom účtovať na ťarchu dôchodkového fondu odplatu za správu dôchodkového fondu a odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde podľa článku X tohto Štatútu a dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde podľa článku XI tohto Štatútu (daň a spôsob zdanenia NN DSS určí podľa všeobecne záväzného právneho predpisu platného a účinného v čase plnenia daňovej povinnosti), ako aj ďalšie náklady a poplatky v zmysle príslušných ustanovení zákona. NN DSS je zároveň oprávnená v súlade so zákonom vypočítavať a zúčtovať odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu len na účte nepriradených platieb.

### **Článok VIII Určenie čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu**

1. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.
2. Hodnotu majetku v dôchodkovom fonde tvorí hodnota aktív dôchodkového fondu ocenených v súlade s príslušnou legislatívou.
3. Hodnota majetku v tomto dôchodkovom fonde sa určuje metódou reálnej hodnoty.
4. NN DSS vypočítava čistú hodnotu majetku dôchodkového fondu každý pracovný deň a jej výšku oznamuje NBS a depozitárovi. NN DSS zverejňuje čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.
5. Na účely určenia odplaty za správu dôchodkového fondu sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
6. Na účely určenia odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj druhá predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
7. Na účely oceňovania majetku vedeného v cudzej mene sa používa kurz eura voči cudzím menám vyhlásený Európskou centrálnou bankou na deň, za ktorý sa určuje čistá hodnota majetku dôchodkového fondu.

### **Článok IX Dôchodková jednotka**

1. Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje s presnosťou na šesť desiatinných miest.

2. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky je podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počet všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.
3. NN DSS zverejňuje aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou. NN DSS vypočítava aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň a oznamuje jej výšku NBS a depozitárovi.
4. Na účely určenia odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky.

#### Článok X Odplata NN DSS

1. NN DSS je podľa zákona oprávnená účtovať si odplatu za správu dôchodkového fondu, odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu a odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.
2. Odplata NN DSS za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1 % zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
3. Odplata NN DSS za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. NN DSS je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumu tejto pomernej časti odplaty hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
4. Z majetku dôchodkového fondu sa uhrádzajú tieto náklady:
  - a) dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde,
  - b) poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
  - c) poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
  - d) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
  - e) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára súvisiacich so správou cenných papierov, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky a
  - f) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku v tomto dôchodkovom fonde k celkovému majetku spravovanému dôchodkovou správcovskou spoločnosťou.
5. Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa nasledovného vzorca:

$$O_t = K \times NAV_t \times \left( \frac{AHDJ_t}{\max AHDJ_{t-1}} - 1 \right)$$

kde:

$O_t$  je výška odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde pre deň  $t$

$NAV_t$  je druhá predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde platná pre deň  $t$

$AHDJ_t$  je predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná pre deň  $t$

$\max AHDJ_{t-1}$  je maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu  $t$ , najskôr od 1. apríla 2012

$K$  je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, výška koeficientu je 0,1

$t$  je pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde

NN DSS nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. NN DSS v deň určenia odplaty zníži hodnotu majetku v dôchodkovom fonde o vypočítanú sumu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

6. V zmysle príslušných ustanovení zákona NN DSS najmenej raz za mesiac uverejňuje v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou výšku odplát, na ktoré má v zmysle ustanovení zákona nárok.

#### Článok XI Zdaňovanie

Fond zdaňuje výnosy z investičných nástrojov v majetku dôchodkového fondu vo výške a spôsobom podľa typu investičného nástroja a všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

#### Článok XII Zmena Štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. NN DSS je oprávnená zmeniť, aktualizovať a dopĺňať tento Štatút kedykoľvek na základe vlastného uváženia alebo na základe zmeny skutočností rozhodujúcich pre aktuálnosť, pravdivosť a úplnosť údajov obsiahnutých v tomto Štatúte, a to v súlade a podľa zákona, na jeho základe a v jeho medziach a v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov (ďalej len „Zmena Štatútu“).
2. Zmena Štatútu podlieha udeleniu predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska na základe žiadosti NN DSS o udeľenie predchádzajúceho súhlasu na Zmenu Štatútu v zmysle príslušných ustanovení zákona.
3. Zmeny Štatútu sú účinné 15. dňom od ich zverejnenia na webovom sídle NN DSS, ak nie je ustanovený neskorší dátum účinnosti. NN DSS zverejní na webovom sídle aj dátum uverejnenia zmeny Štatútu. NN DSS informuje sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia o Zmene Štatútu zverejnením oznámenia o Zmene Štatútu na webovom sídle NN DSS 15 dní pred nadobudnutím účinnosti Zmeny Štatútu.


### Článok XIII Zmeny informačného prospektu dôchodkového fondu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. NN DSS je oprávnená zmeniť, aktualizovať a dopĺňať informačný prospekt kedykoľvek na základe vlastného uváženia alebo na základe zmeny skutočností rozhodujúcich pre aktuálnosť, pravdivosť a úplnosť údajov obsiahnutých v informačnom prospekte, a to v súlade a podľa zákona, na jeho základe a v jeho medziach a v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov (ďalej len „Zmena informačného prospektu“).
2. NN DSS informuje sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia o Zmene informačného prospektu zverejnením oznámenia o Zmene informačného prospektu na webovom sídle NN DSS, a to spravidla 15 dní pred účinnosťou Zmeny informačného prospektu, najneskôr však jeden deň pred nadobudnutím účinnosti Zmeny informačného prospektu.

### Článok XIV Všeobecné ustanovenia

1. Informačný prospekt dôchodkového fondu a Štatút príslušného dôchodkového fondu sa pripájajú k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení.
2. Pojmy použité v tomto Štatúte sa vykladajú vo význame definovanom zákonom.
3. NN DSS, za podmienok ustanovených zákonom, môže zveriť inej fyzickej alebo právnickej osobe výkon jednej alebo viacerých činností spojených so správou dôchodkového fondu uvedených v zákone, s výnimkou tých činností, zverenie ktorých zákon nepripúšťa.
4. Predstavenstvo NN DSS schválilo tento Štatút dňa 30. 9. 2019 na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska. Štatút bol zverejnený na webovom sídle NN DSS dňa 17. 10. 2019 a nadobudol účinnosť dňa 1. 11. 2019.
5. Predstavenstvo NN DSS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto Štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé ku dňu jeho schválenia na znak čoho členovia predstavenstva pripájajú svoje vlastnoručné podpisy.

V Bratislave dňa 30. 9. 2019



Ing. Peter Jung  
člen predstavenstva  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



Mgr. Martin Višňovský, PhD.  
člen predstavenstva  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

### Príloha č.1

Zoznam iných finančných indexov s uvedením názvu, skráteného označenia a obchodného mena tvorca indexu:

Názov finančného indexu	Skrátené označenie	Meno tvorca indexu
MSCI World EUR	MSERWI	MSCI Inc.

## Informačný prospekt dôchodkového fondu Index Global – Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

### Článok I. Úvodné ustanovenia

1. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981, vznikla dňa 8. októbra 2004 a je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3434/B (ďalej len „NN DSS“).
2. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. sa stáva dňom 1. 11. 2019 po zlúčení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“) preberajúcou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a s tým dochádza taktiež k prechodu práv a povinností sporiteľov a poberateľov starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu dôchodkovú správcovskú spoločnosť.
3. NN DSS v súlade so zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) vytvorila a spravuje päť dôchodkových fondov:
  - Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Harmónia – Zmiešaný negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Dynamika – Akciový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Index Euro – Indexový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
  - Index Global – Indexový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
4. Depozitárom majetku v dôchodkových fondoch 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.

### Článok II. Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je „Index Global – Indexový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“; skrátený názov: Index Global – Indexový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“ (ďalej len „dôchodkový fond“). Pôvodný názov pred prechodom správy dôchodkového fondu na nástupnícku dôchodkovú správcovskú spoločnosť bol INDEX – indexový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s.
2. Dôchodkový fond bol vytvorený v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 23. apríla 2012.
3. Dôchodkový fond tvoria príspevky sporiteľov, penále od Sociálnej poisťovne za oneskorené postúpenie príspevkov a výnosy z investovania takto nadobudnutého majetku (ďalej len „majetok v dôchodkovom fonde“).
4. Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku NN DSS. Majetok v dôchodkovom fonde tvoria podiely sporiteľov na tomto majetku, pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám tohto dôchodkového fondu.
5. Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia NN DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré NN DSS spravuje.
6. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu a je vytvorený na neurčitý čas.

### Článok III. Dôchodková jednotka a čistá hodnota majetku

1. Dôchodková jednotka je podiel na majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest. Po dni začatia vytvárania dôchodkového fondu sa určuje aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky.
2. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.
3. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.
4. NN DSS počíta čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň a oznamuje ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi. NN DSS zverejňuje čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky aj na svojom webovom sídle a raz za týždeň aj v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.

### Článok IV. Zameranie a ciele investičnej stratégie dôchodkového fondu

1. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Investičná stratégia je vykonávaná pasívne prostredníctvom kopírovania zloženia finančného indexu MSCI World EUR a je napĺňaná najmä investovaním do cenných papierov naviazaných na tento index. Index MSCI World EUR je poskytovaný spoločnosťou Morgan Stanley Capital International a sleduje vývoj akciových trhov vyspelých krajín, akými sú napríklad Spojené štáty ame-

rické, Japonsko, Veľká Británia, Francúzsko, Kanada, Nemecko, Taliansko, Švajčiarsko, Holandsko, Nórsko, Španielsko, Izrael, Hong Kong, Austrália alebo Singapur. Bližšie informácie o akciovom indexe MSCI World EUR sú k dispozícii na webovom sídle [www.msci.com](http://www.msci.com). V systéme Bloomberg je index zaradený so skratkou MSERWI.

2. Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a zároveň sú ochotní akceptovať vysokú mieru rizika spojenú s kopírovaním zloženia finančného indexu.
3. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné investície, akciové investície a finančné deriváty, pričom podkladovým aktívom finančných derivátov sú cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu akciového indexu a kapitálové cenné papiere z portfólia dôchodkového fondu.
4. Peňažné investície predstavujú najmä investície na bežných účtoch a vkladových účtoch u depozitára, na bežných a vkladových účtoch v bankách a pobočkách zahraničných bánk a pokladničné poukážky vydané rôznymi inštitúciami uvedenými v zákone.
5. Akciové investície predstavujú najmä investície do kapitálových cenných papierov, ktoré sú súčasťou finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo ktoré sú súčasťou iného finančného indexu uvedeného v prílohe štatútu fondu a cenných papierov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte alebo iného finančného indexu a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania.
6. Hodnota cenných papierov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu môže spolu tvoriť najviac 100 % hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
7. NN DSS investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika stanovených zákonom a štatútom dôchodkového fondu.
8. Majetok v dôchodkovom fonde nebude zabezpečený voči menovému riziku.
9. **Upozornenie:**  
**S uzatvorením zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení alebo dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom s NN DSS a investovaním prostriedkov v dôchodkovom fonde je spojené aj riziko poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky. Doterajší alebo propagovaný výnos portfólia dôchodkového fondu nie je zárukou budúceho výnosu dôchodkového fondu.**  
**V dôchodkovom fonde možno očakávať výrazné kolísanie hodnoty dôchodkovej jednotky a čistej hodnoty majetku z dôvodu zloženia majetku alebo v dôsledku postupov riadenia investícií využívaných NN DSS.**
10. Ak v dôchodkovom fonde poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, NN DSS nie je povinná doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku.

#### Článok V. Riziká spojené s investovaním majetku fondu

1. Rizikový profil dôchodkového fondu bude zodpovedať rizikovému profilu referenčného akciového indexu. Majetok vo fonde môže byť vystavený najmä akciovému riziku, riziku koncentrácie a menovému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku vyrovnania obchodu, riziku štátu, legislatívnemu riziku a riziku udalosti. V menšej miere môže byť majetok dôchodkového fondu vystavený aj iným typom rizík.
2. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v dôchodkovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu.
3. Akciové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.
4. Menové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde vyjadrenú v eurách.
5. Riziko udalosti predstavuje riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlým alebo neočakávaným spôsobom, ak je porovnaná so všeobecným správaním trhu a spôsobom, ktorý presahuje obvyklé pásmo kolísania a jeho hodnoty; riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby a riziko významných zmien alebo skokov cien akcií.
6. Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo fonde. Riziko sa prejavuje hlavne v prípade potreby nevyhnutného predaja finančných nástrojov v krátkom čase, čo môže spôsobiť, že sa predaj uskutoční za nižšiu cenu ako je spravodlivá trhová cena.
7. Riziko štátu znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní plniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu.
8. Riziko vyrovnania obchodu, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že vyrovanie obchodu sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok.
9. NN DSS vypočítava celkové riziko, ktorému je majetok dôchodkového fondu vystavený, ako trhové riziko prístupom absolútnej hodnoty v riziku. Úroveň pákového efektu v dôchodkovom fonde je nulová.

#### Článok VI. Výnosy z majetku dôchodkového fondu

1. Výnosy z majetku dôchodkového fondu predstavujú najmä:
  - výnosy z cenných papierov; najmä dividendy,
  - výnosy z predaja cenných papierov,



- prijaté úroky z bežných účtov a vkladových účtov v bankách,
  - výnosy z operácií na finančnom trhu
2. Výnosy z majetku dôchodkového fondu sú vyplácané sporiteľom, ktorí o ich vyplácanie požiadajú, uzatvoria dodatok k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení a zároveň splnia zákonné podmienky na ich výplatu.

#### Článok VII. Odplaty a iné náklady uhrádzané z majetku dôchodkového fondu

1. NN DSS má právo na nasledovné odplaty:
- odplatu za správu dôchodkového fondu,
  - odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu,
  - odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.
2. Výška jednotlivých odplát je stanovená v štatúte dôchodkového fondu.
3. Z majetku dôchodkového fondu sú uhrádzané aj iné náklady v zmysle príslušných ustanovení zákona a dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde.

#### Článok VIII. Prestup sporiteľa do iného dôchodkového fondu

1. Sporiteľ môže v rovnakom čase sporiť najviac v dvoch dôchodkových fondoch spravovaných NN DSS, z ktorých jeden musí byť Solid – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN DSS“).
2. Od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom sporiteľ dovŕši 52 rokov veku je povinný mať v Solid – Dlhopisovom garantovanom d.f. NN DSS zákonom stanovené percento čistej hodnoty majetku zodpovedajúceho aktuálnej hodnote dôchodkových jednotiek pripísaných z povinných príspevkov (10 % pri dovŕšení 52 rokov veku sporiteľa až po 100 % pri dovŕšení 61 rokov veku sporiteľa).
3. Ak sporiteľ oznámi NN DSS, že má záujem o zníženie minimálneho percentuálneho pomeru čistej hodnoty svojho majetku v Solid – Dlhopisovom garantovanom d.f. NN DSS podľa odseku 2 tohto článku, tento minimálny percentuálny pomer sa zníži o polovicu.
4. Na sporiteľa, ktorý je poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia sa zákonná povinnosť stanoveného percenta čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN DSS v zmysle odseku 2 tohto článku nevzťahuje. Takýto sporiteľ musí mať v dôchodkovom fonde Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN DSS minimálne 10 % čistej hodnoty jeho majetku.
5. Sporiteľ môže prestúpiť z dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu spravovaného NN DSS.
6. NN DSS si neúčtuje odplatu za prestup sporiteľa do iného dôchodkového fondu.


#### Článok IX. Prestup sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti

1. Sporiteľ môže prestúpiť do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ak s ňou uzatvorí zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení a zároveň predloží originál akceptačného listu, ktorý sporiteľovi vydá pobočka Sociálnej poisťovne. Vydanie akceptačného listu môže byť spojené s poplatkom Sociálnej poisťovni v zmysle zákona.
2. NN DSS si neúčtuje odplatu za prestup sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

#### Článok X. Záverečné ustanovenia

1. Predstavenstvo NN DSS schválilo tento informačný prospekt dňa 30. 9. 2019 a vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto informačnom prospekte sú aktuálne, úplné a pravdivé ku dňu jeho schválenia na znak čoho členovia predstavenstva pripájajú svoje vlastnoručné podpisy.
2. Pravidlá na prijímanie zmien a aktualizáciu tohto informačného prospektu určuje príslušný štatút dôchodkového fondu.
3. Tento informačný prospekt nadobudol účinnosť dňa 1. 11. 2019.

V Bratislave dňa 30. 9. 2019

  
Ing. Peter Jung  
člen predstavenstva  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

  
Mgr. Martin Višňovský, PhD.  
člen predstavenstva  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Vyhradené pre  
elektronický archív**Dohoda o zrážkach zo zúčtovanej 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 zúčtovanej mzdy  
za účelom odvádzania dobrovoľných príspevkov zamestnanca na starobné dôchodkové sporenie**

- A) Zamestnanec týmto udeľuje zamestnávateľovi výslovný súhlas na to, aby zamestnávateľ vykonával pravidelné mesačné zrážky vo výške EUR \_\_\_\_\_, resp. \_\_\_\_\_ % z jeho zúčtovanej mzdy, počnúc výplatom mzdy za mesiac \_\_\_\_\_, v prospech spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3434/B (ďalej aj ako „NN DSS“) v zmysle uzatvorenej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení.
- B) Zamestnávateľ sa zaväzuje vykonávať zrážky vo výške podľa bodu A) tejto dohody v prospech NN DSS a príslušné sumy poukazovať bez zbytočného odkladu po vykonaní zrážky na bežný účet nepriradených platieb **vedený u depozitára NN DSS – Slovenskej sporiteľni, a.s.**, IBAN: SK91 0900 0000 0055 2080 5454, resp. v prípade zmeny depozitára na bežný účet nepriradených platieb vedený u aktuálneho depozitára NN DSS v čase vykonania zrážky zamestnávateľom.
- C) Zamestnávateľ pri odvádzaní dobrovoľných príspevkov postupuje v súlade s pokynmi zverejnenými na stránke [www.nndss.sk](http://www.nndss.sk).

V  
\_\_\_\_\_dňa  
\_\_\_\_\_Zamestnanec  
\_\_\_\_\_Zamestnávateľ  
\_\_\_\_\_

**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 dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika IČO: 35 902 981, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3434/B, Klientska linka: 0850 111 464, fax: 02/59 313 999, [klient@nn.sk](mailto:klient@nn.sk), webové sídlo: [www.nndss.sk](http://www.nndss.sk) (ďalej len „NN DSS“).

Predmetom činnosti NN DSS je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len ako „zákon“).

**2. Orgán dohľadu nad činnosťou NN DSS**

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

**3. Informácie o finančnej službe**

Starobné dôchodkové sporenie (ďalej ako „sds“), predstavujúce II. pilier sociálneho zabezpečenia, je sporením podľa osobitného zákona, ktorého účelom je spolu so starobným poistením podľa zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v platnom znení, zabezpečiť príjem sporiteľovi v starobe a pozostalým pre prípad smrti sporiteľa. Zapojením sa do II. piliera časť odvedeného poistného na dôchodkové poistenie Sociálna poisťovňa po zaregistrovaní zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení (ďalej aj „zmluva o sds“) prevedie na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený v dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Významnou odlišnosťou sds v II. pilieri v porovnaní s dôchodkovým poistením v I. pilieri, je súkromný charakter prostriedkov nasporených na osobnom dôchodkovom účte a z toho vyplývajúca dediteľnosť týchto prostriedkov.

**4. Informácie o celkovej výške odplaty za finančnú službu**

NN DSS má v zmysle zákona nárok na odplatu za správu dôchodkového fondu, vedenie osobného dôchodkového účtu a zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde (ďalej spoločne aj ako „odplaty“). NN DSS uhradza za výkon činnosti depozitárovi odplatu vo výške 0,0225 % p.a. z čistej hodnoty majetku vo fonde.

- a) Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu nesmie presiahnuť 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
- b) Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu nesmie presiahnuť 1 % zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
- c) Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa počíta podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 2 zákona. NN DSS nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu.

Skutočná výška odplát je v súlade so zákonom uvedená v štatúte dôchodkového fondu uverejnenom aj na webovom sídle NN DSS a NN DSS ju môže jednostranne meniť pri zachovaní zákonných limitov.

## **5. Informácie o daniach a iných poplatkoch**

Príspevky na sds a dôchodky zo sds, vrátane výnosu z umiestnenia prostriedkov technických rezerv, ktorý sa vypláca poberateľovi dôchodku zo sds, a plnenia z tohto sporenia podľa zákona, sú oslobodené od dane z príjmov podľa zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov.

## **6. Upozornenie na riziká**

Účasť na sds formou investovania do dôchodkových fondov je spojená s investičným rizikom, ktorého miera závisí od voľby 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 zmluve o starobnom dôchodkovom sporení uzatvárajúcej na diaľku**

Sporiteľovi vzniká sds na základe akceptácie platnej zmluvy Sociálnou poisťovňou. Zmluva o sds nadobúda účinnosť okamihom jej zápisu do registra zmlúv vedenom Sociálnou poisťovňou. Sporiteľovi sa prerušuje účasť na sds v období, v ktorom sa mu prerušuje povinné dôchodkové poistenie podľa zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v platnom znení. Zmluva o sds zaniká z dôvodov uvedených v zákone, resp. osobitných predpisoch.

Finančná služba je poskytovaná v súlade so zmluvou o sds, všeobecnými obchodnými podmienkami a všeobecne záväznými právnymi predpismi. Zmluvný vzťah medzi NN DSS a sporiteľom 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 sporiteľa, ktorým sa domáha ochrany svojich práv alebo právom chránených záujmov, upozorňuje na konkrétne nedostatky, najmä na porušenie právnych predpisov. Sporiteľ má kedykoľvek právo podať sťažnosť, a to písomne, telefonicky, e-mailom, osobne alebo faxom (kontakty sú uvedené v 1. časti tejto informácie).

Lehota na vybavovanie sťažnosti v dĺžke trvania 30 kalendárnych dní začína plynúť odo dňa doručenia sťažnosti. V odôvodnených prípadoch môže NN DSS 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 NN DSS doložiť bez zbytočného odkladu požadované doklady k ním podávanej sťažnosti. Ak sťažnosť neobsahuje požadované náležitosti alebo sťažovateľ nedoloží požadované doklady, NN DSS vyzve sťažovateľa, aby v stanovenej lehote doplnil alebo opravil požadované údaje a doklady s upozornením, že v prípade, ak tak neurobí, nebude možné vybavovanie sťažnosť začať a sťažnosť sa bude považovať za bezpredmetnú.

## **9. Právny poriadok a jazyk pre komunikáciu**

Zmluvný vzťah medzi sporiteľom a NN DSS 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 starobného 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 sporiteľom a NN DSS je slovenský jazyk.

Táto informácia je platná odo dňa 22.5.2020.