

INFORMAČNÝ PROSPEKT

ČSOB d.s.s., a.s., ČSOB BENEFIT vyvážený dôchodkový fond

Článok I. Informácie o fonde

| | |
|------------------------------|---|
| Celý názov fondu: | ČSOB d.s.s., a.s., ČSOB BENEFIT vyvážený dôchodkový fond (ďalej len „fond“) |
| Správca fondu: | ČSOB d.s.s., a.s. so sídlom Kolárska 6, 815 63 Bratislava, zapísaná v obchodnom registri vedenom pri Okresnom súde Bratislava I, dňa 20.10.2004, IČO 35 904 305 (ďalej len „DSS“) |
| Druh dôchodkového fondu: | vyvážený dôchodkový fond |
| Dátum založenia: | 01.01.2005 |
| Doba trvania: | fond je založený na dobu neurčitú |
| Charakteristika: | fond nemá právnu subjektivitu. Majetok vo fonde nie je súčasťou majetku DSS. Majetok vo fonde tvoria podiely sporiteľov na tomto majetku a podiel garančného účtu fondu 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. Majetok vo fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré DSS spravuje. |
| Investičná stratégia a cieľ: | DSS investuje peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde 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“) a so štatútom fondu, predovšetkým do nástrojov peňažného trhu s krátkou dobou do splatnosti a do krátkodobých dlhových cenných papierov. Časť portfólia fondu môžu tvoriť iné nástroje peňažného trhu, iné dlhové cenné papiere, ako aj akcie európskych a amerických spoločností s vysokou trhovou kapitalizáciou a vysokým ratingom. Cieľom investičnej stratégie fondu je dosahovania maximálneho kladného zhodnotenia hodnoty dôchodkovej jednotky v polročnom časovom horizonte v súlade so stanovenou referenčnou hodnotou pri súčasnej minimalizácii rizika investičných nástrojov v portfóliu fondu. Cieľ investičnej stratégie bude DSS dosahovať predovšetkým akumuláciou výnosov z úročených finančných nástrojov a dôkladným riadením durácie a citlivosti na kreditné riziko týchto finančných nástrojov. Prostriedky vo fonde budú investované tak, aby očakávaný akumulovaný výnos maximálne pokrýval riziká spojené s investovaním do finančných nástrojov s prihliadnutím na referenčnú hodnotu a polročný investičný horizont. DSS bude do majetku fondu nadobúdať cenné papiere a investičné nástroje so splatnosťou prevyšujúcou investičný horizont a akciové investície, len ak to bude v súlade s cieľom investičnej stratégie a budú to umožňovať výnosovo-rizikové charakteristiky týchto finančných nástrojov. |
| Rizikový profil: | Fond sa vytvára pre sporiteľov uprednostňujúcich nízku mieru rizika investovania a vyvážený pomer medzi výnosom a rizikom investičných nástrojov. Zároveň je tento fond určený sporiteľom, ktorí spĺňajú podmienku minimálne siedmich rokov do dovŕšenia dôchodkového veku. Majetok vo fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku vo fonde a ochranu sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Hodnotu portfólia fondu významne ovplyvňuje najmä zmena trhových úrokových sadzieb, solventnosť |

* Prepočet v tomto dokumente je vykonaný v súlade s princípmi a zásadami duálneho zobrazovania podľa zákona č. 659/2007 Z.z. o zavedení meny eura v Slovenskej republike pri stanovenom kurze 1 EUR=30,1260 SKK a údaje v mene SKK majú len informatívny charakter.

jednotlivých emitentov cenných papierov a ekonomický vývoj krajín podľa ich zastúpenia v portfóliu fondu, ako aj pohyby na devízovom trhu. Vplyvom poklesu trhových úrokových sadzieb dochádza k zvyšovaniu cien dlhopisov a nástrojov peňažného trhu v majetku fondu, čo má priaznivý vplyv na rast dôchodkovej jednotky a naopak. Priaznivý ekonomický vývoj má zasa priaznivý vplyv na vývoj a rast akciovej zložky a naopak. Poklesom výmenného kurzu meny, v ktorej je majetok vo fonde účtovaný voči ostatným menám krajín, v ktorých národných menách sú denominované cenné papiere, alebo iné investičné nástroje nachádzajúce sa v majetku vo fonde dochádza k nárastu hodnoty týchto cenných papierov, čo má priaznivý vplyv na rast dôchodkovej jednotky a naopak.

Článok II.

Správca fondu a depozitár

Správca fondu: ČSOB d.s.s., a.s., Kolárska 6, 815 63 Bratislava

IČO: 35 904 305

Zápis v Obchodnom registri: Okresný súd Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 3443/B

Právna forma: akciová spoločnosť

Dátum založenia: 28.06.2004

Základné imanie: 11 949 810,48 EUR (359 999 990,52 SKK)*

DSS vznikla v zmysle zákona na základe povolenia na vznik a činnosť udeleného Úradom pre finančný trh číslo rozhodnutia GRUFT-006/2004/PDSS.

Pri správe majetku vo fonde sa DSS riadi platným právnym predpisom v Slovenskej republike.

Pri zdaňovaní výnosov z majetku vo fonde sa správcovská spoločnosť riadi ustanoveniami zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmu v znení neskorších právnych predpisov.

DSS spravuje tri dôchodkové fondy

ČSOB d.s.s., a.s., ČSOB STABILITA konzervatívny dôchodkový fond

ČSOB d.s.s., a.s., ČSOB BENEFIT vyvážený dôchodkový fond

ČSOB d.s.s., a.s., ČSOB PROSPERITA rastový dôchodkový fond

Predstavenstvo DSS

Mgr. Vladimír Šošovička, predseda predstavenstva

predseda predstavenstva spoločnosti ČSOB Asset Management, správ. spol., a.s. , Bratislava, Slovenská republika

Ing. Josef Beneš, člen predstavenstva

člen predstavenstva ČSOB Asset Management, správ. spol., a.s.Bratislava, Slovenská republika a predseda predstavenstva a generálny riaditeľ ČSOB Asset Management, a.s., Praha, Česká republika

Ing. Radko Semančík, člen predstavenstva

člen predstavenstva spoločnosti ČSOB Asset Management, správ. spol., a.s. , Bratislava, Slovenská republika

Dozorná rada DSS

Marc Bautmans

člen predstavenstva ČSOB, a.s., Bratislava

Johan De Ryck

regionálny riaditeľ pre strednú Európu KBC Asset Mngement Brusel ,

Luc Popelier

výkonný riaditeľ KBC Asset Management, Brussel

Ing. Branislav Straka, PhD.

Člen predstavenstva ČSOB, a.s. Bratislava, Slovenská republika

John A. Hollows

Generálny riaditeľ pre strednú Európu KBC Group NV Belgicko

Depozitárom fondu je: **ING N.V., pobočka zahraničnej banky**
Jesenského 4/C
Bratislava 811 02
IČO: 30 844 754
(ďalej len „depozitár“)

Článok III.

Dôchodková jednotka, výpočet a pripisovanie dôchodkovej jednotky na osobný dôchodkový účet sporiteľa

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. Prvý deň, kedy DSS začne vytvárať dôchodkový fond, je počiatočná hodnota dôchodkovej jednotky 0,033194 EUR (1,- SKK)*.
2. Po tomto dni sa určuje aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky oceňovaním.
3. 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 a na garančnom účte dôchodkového fondu v deň výpočtu.
4. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami. Oceňovanie majetku v dôchodkovom fonde sa vykonáva každý pracovný deň na základe aktuálneho stavu majetku ku dňu ocenenia. Informácie o aktuálnej hodnote dôchodkovej jednotky a čistej hodnote majetku v dôchodkovom fonde oznámi spoločnosť Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“) a depozitárovi a pravidelne ich zverejní na svojej internetovej stránke. Najmenej raz za týždeň zverejní DSS informácie podľa predchádzajúcej vety v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.
5. DSS vedie každému sporiteľovi, s ktorým uzatvorí zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení, jeho osobný dôchodkový účet za účelom evidencie počtu dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu.
6. DSS pripíše sporiteľovi na jeho osobný dôchodkový účet taký počet dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu, ktorý zodpovedá podielu hodnoty príspevku zníženého o odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu a aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu ku dňu, kedy bol na bežný účet dôchodkového fondu vedený u depozitára dôchodkového fondu pripísaný príspevok.
7. Ak z náležitostí platby príspevku, ktorá je pripísaná na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára, nie je možné jednoznačne určiť, ktorého sporiteľa sa takáto platba týka, budú dôchodkové jednotky dôchodkového fondu súvisiace s touto platbou pripísané na osobný dôchodkový účet sporiteľa až po jednoznačnom určení platby ku dňu, v ktorom došlo k identifikácii sporiteľa, ktorého sa platba týka.
8. Dôchodkové jednotky evidované na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa vyjadrujú podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde.

Článok IV.

Zameranie investičnej stratégie DSS

1. DSS investuje peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde 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“) a so štatútom fondu, predovšetkým do nástrojov peňažného trhu s krátkou dobou do splatnosti a do krátkodobých dlhových cenných papierov. Časť portfólia fondu môžu tvoriť iné nástroje peňažného trhu, iné dlhové cenné papiere, ako aj akcie európskych a amerických spoločností s vysokou trhovou kapitalizáciou a vysokým ratingom. Zloženie fondu zohľadňuje referenčnú hodnotu stanovenú v štatúte. Cieľom investičnej stratégie fondu je dosahovania maximálneho kladného zhodnotenia hodnoty

dôchodkovej jednotky v polročnom časovom horizonte v súlade so stanovenou referenčnou hodnotou pri súčasnej minimalizácii rizika investičných nástrojov v portfóliu fondu. Cieľ investičnej stratégie bude DSS dosahovať predovšetkým akumuláciou výnosov z úročených finančných nástrojov a dôkladným riadením durácie a citlivosti na kreditné riziko týchto finančných nástrojov. Prostriedky vo fonde budú investované tak, aby očakávaný akumulovaný výnos maximálne pokrýval riziká spojené s investovaním do finančných nástrojov prihladením na referenčnú hodnotu a polročný investičný horizont. DSS bude do majetku fondu nadobúdať cenné papiere a investičné nástroje so splatnosťou prevyšujúcou investičný horizont a akciové investície, len ak to bude v súlade s cieľom investičnej stratégie a budú to umožňovať výnosovo-rizikové charakteristiky týchto finančných nástrojov. Majetok, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, bude predstavovať najviac 50 % čistej hodnoty majetku vo fonde.

2. Majetok v dôchodkovom fonde bude investovaný do akciových, dlhopisových a peňažných investícií v súlade so zákonom a referenčnou hodnotou. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, bude predstavovať najviac 50 % čistej hodnoty majetku vo fonde.
3. DSS môže investovať peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde len do:
 - a) prevoditeľných cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov, trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou; ak členský štát nie je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, sa iným regulovaným trhom rozumie trh spĺňajúci podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „regulovaný trh“),
 - b) prevoditeľných cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov; podmienka podania žiadosti o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu sa nevzťahuje na štátne dlhopisy vydané Slovenskou republikou alebo iným členským štátom Európskej únie,
 - c) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie (ďalej len „zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), podľa osobitného predpisu,
 - d) cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania ako uvedených v bode 3 písmene c) tohto článku informačného prospektu (ďalej len „iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), ak tento iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania je otvorený, má udelené povolenie podľa právnych predpisov štátu, v ktorom má sídlo a podlieha dohľadu, ktorý je rovnocenný s úrovňou dohľadu tak ako ho ustanovujú právne predpisy Slovenskej republiky a ak je zabezpečená spolupráca Národnej banky Slovenska s príslušnými orgánmi dohľadu; investor má právo, aby mu na jeho žiadosť boli vyplatené cenné papiere z majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania; úroveň ochrany majiteľov cenných papierov tohto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania je rovnocenná s úrovňou ochrany podielnikov v otvorenom podielovom fonde, najmä pravidlá požičiavania a vypožičiavania cenných papierov a nástrojov peňažného trhu a pravidlá pre nekryté predaje cenných papierov a nástrojov peňažného trhu sú v súlade s osobitným predpisom a v prípade iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania sa o jeho majetku účtuje oddelene a tento iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania zverejňuje ročné správy a polročné správy o hospodárení umožňujúce hodnotenie jeho aktív a pasív, výnosov a jeho činnosti za obdobie, na ktoré sa vzťahuje príslušná správa,
 - e) nástrojov peňažného trhu, za ktoré sa považujú vkladové listy a pokladničné poukážky, ktoré sú obchodované na peňažnom trhu, sú likvidné, ich hodnota je kedykoľvek presne určiteľná a boli vydané alebo zaručené Ministerstvom financií Slovenskej republiky alebo Národnou bankou Slovenska, členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi, centrálnou bankou členského štátu, orgánmi miestnej správy členského štátu, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou, Medzinárodnou bankou pre obnovu a rozvoj, Medzinárodným finančným združením, Rozvojovou bankou Rady Európy, Medziamerickou rozvojovou bankou, Ázijskou rozvojovou bankou, Africkou

rozvojovou bankou, Karibskou rozvojovou bankou, Severskou investičnou bankou, Európskou bankou pre obnovu a rozvoj, Európskym investičným fondom, Medzinárodným menovým fondom, Bankou pre medzinárodné zúčtovanie alebo Multilaterálnou agentúrou pre investičné záruky, emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, alebo finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo v nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia,

- f) peňažných prostriedkov na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na vkladových účtoch a bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu; výnos z takýchto peňažných prostriedkov je určený pevnou úrokovou sadzbou alebo variabilnou úrokovou sadzbou,
 - g) pohľadávok a záväzkov vznikajúcich pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie devízového rizika, ak tieto obchody slúžia na zmiernenie rizika zo zmeny kurzov cudzích mien a udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku dôchodkového fondu; zoznam typov obchodov určených na obmedzenie devízového rizika ustanoví Národná banka Slovenska všeobecne záväzným právnym predpisom.
2. Majetok vo фонде môžu tvoriť len prevoditeľné cenné papiere podľa bodu 3 písm. a) a b) tohto článku informačného prospektu, ktorými sú len:
- a) 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; zoznam iných finančných indexov vedie Národná banka Slovenska a zverejňuje ho vo Vestníku Národnej banky Slovenska (ďalej len „vestník“),
 - b) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov alebo iných finančných indexov uvedených v bode 4 písmene a) tohto článku informačného prospektu, dlhopisy a iné dlhové cenné papiere, 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.
3. 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 фонде 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, 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; zoznam iných finančných indexov vedie Národná banka Slovenska a zverejňuje ho vo Vestníku Národnej banky Slovenska,
 - d) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov alebo iných finančných indexov uvedených v bode 4 písm. b) tohto článku informačného prospektu.
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 фонде 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, 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. Za peňažné investície sa považujú:
- 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 % čistej 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 iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % čistej hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
 - nástrojov peňažného trhu v zmysle bodu 3 písm. e) tohto článku informačného prospektu,
 - peňažných prostriedkov na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na vkladových účtoch a bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu; výnos z takýchto peňažných prostriedkov je určený pevnou úrokovou sadzbou alebo variabilnou úrokovou sadzbou.

Článok V.

Zloženie referenčnej hodnoty fondu a porovnávanie zloženia majetku fondu s referenčnou hodnotou

- Podkladom pre referenčnú hodnotu fondu (ďalej len „referenčná hodnota“) je skupina finančných nástrojov, ktorej zloženie zodpovedá zloženiu majetku vo fonde; pri zostavovaní referenčnej hodnoty sa pomerné zastúpenie akciovej, dlhopisovej a peňažnej časti referenčnej hodnoty určuje vyjadrením v percentách, a to nasledovne:
 - akciová časť - 5 %
 - dlhopisová časť - 15%
 - peňažná časť -80%
- Akciová časť referenčnej hodnoty je členená podľa nasledovných kritérií:
 - podľa krajín sídla emitentov akcií:
 - členské štáty - 75 %
 - nečlenské štáty - 25%
 - podľa finančných indexov:
 - burzové indexy z členských štátov - 75 %
 - burzové indexy z nečlenských štátov - 25%
 - podľa meny, v ktorej sú akciové investície denominované:
 - EUR - 75%
 - USD - 25%
 - iné meny - 0%
- Členenie emitentov peňažno-dlhopisových nástrojov v rámci peňažnej a dlhopisovej časti referenčnej hodnoty:
 - štátne dlhopisy - 75%
 - podnikové a bankové dlhopisy - 10%
 - depozitá - 15 %
 - municipiálne dlhopisy - 0%.
- Dlhopisová časť referenčnej hodnoty je členená podľa nasledovných kritérií:
 - podľa ratingu emitentov dlhových cenných papierov
 - investičný stupeň - 100%

2. neinvestičný stupeň – 0%
 - B.) podľa zostatkovej doby do splatnosti
 1. do 5 rokov – 100%
 2. nad 5 rokov – 0 %
 - C.) podľa modifikovanej durácie dlhopisových investícií
 1. do 4 rokov – 100%
 2. nad 4 roky – 0%
 - D.) podľa meny, v ktorej sú dlhopisové investície denominované
 1. EUR – 100%
 2. iné meny – 0%
5. Peňažná časť referenčnej hodnoty je členená podľa nasledovných kritérií:
- A.) podľa ratingu emitentov nástrojov peňaného trhu a bánk alebo pobočiek zahraničných bánk, v ktorých sú uložené peňažné prostriedky na bežných a vkladových účtoch
 1. investičný stupeň – 100%
 2. neinvestičný stupeň – 0%
 - B.) zostatkovej doby do splatnosti
 1. do 2 rokov – 75%
 2. nad 2 roky – 25 %
 - C.) modifikovanej durácie nástrojov peňažného trhu a peňažných prostriedkov na bežných a vkladových účtoch
 1. do 2 rokov – 75%
 2. nad 2 roky – 25 %
6. Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná porovnávať zloženie majetku fondu so zložením referenčnej hodnoty v súlade s príslušným všeobecne záväzným právnym predpisom vydaným Národnou bankou Slovenska.
7. Pomerné zastúpenie akciových, dlhopisových, peňažných investícií v majetku vo fonde sa môže odchyliť od pomerného zastúpenia akciovej, dlhopisovej a peňažnej časti referenčnej hodnoty len v rozsahu ustanovenom Národnou bankou Slovenska vo všeobecne záväznom právnom predpise.
8. Pomerné zastúpenie jednotlivých zložiek majetku vo fonde sa môže odchyliť od pomerného zastúpenia príslušných zložiek v akciovej, dlhopisovej a peňažnej časti referenčnej hodnoty len v rozsahu ustanovenom Národnou bankou Slovenska vo všeobecne záväznom právnom predpise.

Článok VI. Zásady hospodárenia s majetkom vo fonde

1. DSS spravuje majetok vo fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany pri dodržiavaní všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútu dôchodkového fondu, pravidiel a rozhodnutí NBS.
2. S majetkom vo fonde hospodári DSS s odbornou starostlivosťou, v súlade so zákonom a s investičnou stratégiou fondu uvedenou v štatúte fondu pri zohľadnení obmedzení vyplývajúcich zo stanovenia referenčnej hodnoty a pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona.
3. Pri správe majetku je DSS povinná dbať na ochranu záujmov sporiteľov a uprednostňovať ich záujmy pred vlastnými záujmami alebo záujmami akcionárov DSS, zastupovať záujmy

sporiteľov pri vymáhaní škody od subjektov neplniacich si svoje zmluvné povinnosti voči fondu alebo povinnosti im vyplývajúce zo zákona.

4. Pri hospodárení s majetkom vo fonde je DSS povinná uplatňovať vo vzťahu k sporiteľom a poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia princíp rovnakého zaobchádzania.
5. DSS vykonáva všetky práva k cenným papierom v majetku vo fonde, vrátane hlasovacích práv, v záujme sporiteľov v súlade so zákonom. Hlasovacie práva spojené s cennými papiermi, ktoré sú v majetku vo fonde sa vykonávajú tak, že na predmetnom hlasovaní sa zúčastní člen predstavenstva DSS alebo zamestnanec splnomocnený predstavenstvom. Osoba, ktorá sa zúčastní na hlasovaní sa riadi pokynmi predstavenstva v záujme sporiteľov fondu.
6. Nákladmi fondu sú dane, odplata za správu, odplata za vedenie dôchodkového účtu a odplata za zhodnotenie majetku fondu. Dane vzťahujúce sa k majetku vo fonde sa vypočítavajú na základe aktuálnych daňových zákonov a právnych predpisov platných v Slovenskej republike.
7. Výnosy dôchodkového fondu budú tvoriť najmä výnosy z predaja cenných papierov, prijaté úroky z vkladových a bežných účtov v bankách, prijaté výnosy z cenných papierov, výnosy z operácií na finančnom trhu.
8. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom vo fonde musia byť písomne zdokumentované.

Článok VII. Garančný účet fondu

1. DSS zriaďuje a vedie garančný účet fondu.
2. DSS eviduje na garančnom účte taký počet dôchodkových jednotiek, ktorý zodpovedá podielu aktuálneho zostatku poplatku za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa a aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky.
3. Na garančnom účte DSS eviduje dôchodkové jednotky oddelene od osobných účtov sporiteľov.
4. Majetok uložený na garančnom účte DSS môže použiť len na:
 - a) úhradu odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde
 - b) zvýšenie aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky

Článok VIII. Výška odplaty DSS

1. Dôchodková správcovská spoločnosť má právo na:
 - a) Odplatu za správu dôchodkového fondu
 - b) Odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu
 - c) Odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.
2. Odplata DSS za jeden mesiac správy fondu je 0,025% z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo fonde.
3. Odplata DSS za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1% zo sumy mesačného príspevku pripísaného na bežný účet fondu po pripísaní dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
4. Odplata DSS za zhodnotenie majetku fondu za jeden mesiac správy je 5,6% z jednej šestiny zhodnotenia majetku za posledných 6 po sebe nasledujúcich kalendárnych mesiacov. Odplata sa DSS vypláca z garančného účtu fondu.
5. DSS aspoň raz za mesiac zverejní v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou výšku odplaty DSS.

Článok IX.
Pravidlá starobného dôchodkového sporenia

1. Pravidlá starobného dôchodkového sporenia ako sú spôsob prestupu z jedného dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu spravovaného tou istou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, alebo inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou; forma vyplácania starobného dôchodku a predčasného starobného dôchodku; a spôsob komunikácie s DSS určuje zákon a Všeobecné obchodné podmienky DSS tvoriace neoddeliteľnú prílohu zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení.

Článok X.
Zmeny a aktualizácia informačného prospektu

1. Podmienky zmeny, aktualizácie a dostupnosti informačného prospektu sú uvedené v štatúte fondu.

Článok XI.
Správy o hospodárení s majetkom vo fonde a účtovná závierka

1. DSS zverejní správy o hospodárení s vlastným majetkom a s majetkom vo fonde v súlade so zákonom:
 - a) najneskôr do troch mesiacov po uplynutí účtovného obdobia ročnú správu o hospodárení s vlastným majetkom za predchádzajúci kalendárny rok, ako aj ročnú správu o hospodárení s majetkom vo fonde za predchádzajúci kalendárny rok;
 - b) najneskôr do dvoch mesiacov po uplynutí účtovného obdobia polročnú správu o hospodárení s vlastným majetkom za prvý polrok bežného kalendárneho roka, ako aj

polročnú správu o hospodárení s majetkom vo fonde za prvý polrok bežného kalendárneho roka.

2. Účtovná závierka s výrokom audítora sa zverejňuje spolu s ročnou správou o hospodárení.

Článok XII.
Záverečné ustanovenia

1. Informačný prospekt fondu schválilo predstavenstvo DSS v súlade so štatútom fondu.
2. Informačný prospekt spolu so štatútom tohto fondu sú priložené k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení.
3. Informačný prospekt fondu, štatút fondu a správy o hospodárení je možné bezodplatne získať na požiadanie v sídle DSS, ako aj na internetovej stránke www.csobdss.sk.
4. Predstavenstvo DSS vyhlasuje, že všetky skutočnosti uvedené v tomto informačnom prospekte sú aktuálne, úplne a pravdivé.

Osobitné upozornenie

DSS upozorňuje na skutočnosť, že vzhľadom na zloženie majetku vo fonde alebo v dôsledku postupov riadenia investícií využívaných DSS ako aj vplyvom pohybov na finančnom trhu, je možné očakávať kolísanie čistej hodnoty majetku vo fonde.

.....
Mgr. Vladimír Šošovička
Predseda predstavenstva

.....
Ing. Radko Semančík
člen predstavenstva

* Prepočet v tomto dokumente je vykonaný v súlade s princípmi a zásadami duálneho zobrazovania podľa zákona č. 659/2007 Z.z. o zavedení meny eura v Slovenskej republike pri stanovenom kurze 1 EUR=30,1260 SKK a údaje v mene SKK majú len informatívny charakter