

## INFORMAČNÝ PROSPEKT

### Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný d.f.

#### 1. Správca fondu:

- 1.1. Správcom fondu je **Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.** (ďalej len „DSS“), so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, zapísaná v obchodnom registri vedenom pri Okresnom súde Bratislava I, dňa 20.10.2004, IČO 35 904 305.
- 1.2. Jediným akcionárom DSS je Poštová banka, a.s., Bratislava so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava., IČO: 31 340 890.
- 1.3. Depozitárom majetku v dôchodkovom fonde je Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36854 140, zapísaná v obchodnom registri okresného súdu Bratislava I, v oddieli Sa, vo vložke č. 4314/B.
- 1.4. DSS spravuje tieto dôchodkové fondy:

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., STABILITA  
dlhopisový garantovaný d.f.

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., BENEFIT  
zmiešaný negarantovaný d.f.

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., PROSPERITA  
akciový negarantovaný d.f.

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., PERSPEKTÍVA  
indexový negarantovaný d.f.

#### 2. Údaje o dôchodkovom fonde a jeho rizikový profil

- 2.1. Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný d.f. (ďalej len „fond“) bol vytvorený 22.03.2005.
- 2.2. Fond je zmiešaný fond, v ktorého majetku môžu byť dlhopisové investície zastúpené až do výšky 90% majetku, akciové investície môžu byť zastúpené až do výšky 50%, majetok fondu môže byť investovaný aj do finančných derivátov a finančných nástrojov obsahujúcich deriváty v súlade so zákonom na obmedzenie rizika a derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne drahý kov, alebo derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne index drahých kovov.
- 2.3. **Rizikový profil fondu je zvýšený.** Sporenie vo fonde môže priniesť vyšší výnos ako v dlhopisovom fonde, a ktorý vyplýva z formy investovania do investičných nástrojov, do ktorých investovanie predpokladá stredné riziko. Je určený sporiteľom, ktorí preferujú zhodnotenie svojich úspor pri vyššej miere rizika a vyváženého pomeru medzi výnosom a rizikom investičných nástrojov. Hodnotu majetku fondu významne ovplyvňujú najmä výkyvy cien peňažných, dlhopisových v súvislosti s ekonomickou situáciou jednotlivých emitentov, ako aj ekonomický vývoj príslušných krajín
- 2.4. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 50% čistej hodnoty majetku fondu.

#### 3. Zameranie a ciele investičnej stratégie fondu

- 3.1. Cieľom investičnej stratégie fondu je dosahovania zhodnotenia hodnoty dôchodkovej jednotky, ktorú .DSS bude dosahovať akumuláciou výnosov z úročených finančných nástrojov, výnosov z kapitálových cenných papierov prostredníctvom dividend a kapitálového zhodnotenia, výnosov z podielových listov

otvorených podielových fondov, cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania a z finančných nástrojov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov

- 3.2. Zhromaždené peňažné prostriedky vo fonde DSS investuje v súlade so štatútom fondu do dlhopisových a akciových investícií, podielových listov otvorených podielových fondov, cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania, na bežné a vkladové účty. V majetku fondu môžu byť zastúpené aj finančné deriváty určené na obmedzenie rizika ako aj finančné nástroje, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov.
- 3.3. Dlhopisové investície môže tvoriť najviac 90% čistej hodnoty majetku vo fonde. Za dlhopisové investície sa považujú investície do:
  - 3.3.1. 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,
  - 3.3.2. 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 ,
  - 3.3.3. 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.
- 3.4. Akciové investície môžu tvoriť najviac 50% čistej hodnoty majetku vo fonde. Za akciové investície sa považujú: investície do:
  - 3.4.1. 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,
  - 3.4.2. 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,
  - 3.4.3. 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 štatúte fondu,
  - 3.4.4. cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov alebo iných finančných indexov a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania,
- 3.5. Peňažné investície môžu tvoriť až 100% čistej hodnoty majetku vo fonde. Za peňažné investície sa považujú:

- 3.5.1. 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,
  - 3.5.2. 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 nástroje peňažného trhu,
  - 3.5.3. nástrojov peňažného trhu za ktoré sa považujú vkladové listy a pokladničné poukážky, ktoré sú obchodované na peňažnom trhu, sú likvidné a ich hodnota je kedykoľvek presne určiteľná,
  - 3.5.4. 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.
- 3.6. Ďalšie náležitosti týkajúce sa investičnej stratégie sú upravené v štatúte fondu.

#### **4. Dôchodková jednotka, jej výpočet a pripisovanie dôchodkovej jednotky na osobný dôchodkový účet**

- 4.1. 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. Prvý deň, kedy DSS začne vytvárať dôchodkový fond, je počiatočná hodnota dôchodkovej jednotky 0,033194 EUR. Po tomto dni sa určuje aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky oceňovaním.
- 4.2. 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
- 4.3. 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 [www.dsspabk.sk](http://www.dsspabk.sk). Najmenej raz za týždeň zverejní DSS informácie podľa predchádzajúcej vety v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.
- 4.4. DSS pripíše sporiteľovi na jeho osobný dôchodkový účet taký počet dôchodkových jednotiek zvoleného dôchodkového fondu, ktorý zodpovedá podielu hodnoty identifikovanej platby príspevku alebo penále a aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky príslušného dôchodkového fondu z prvého pracovného dňa, ktorý predchádza dňu identifikácie platby a príslušnú sumu bez zbytočného odkladu poukáže z bežného účtu pre nepriradené platby na bežný účet dôchodkového fondu. Za deň identifikácie platby sa považuje prvý pracovný deň, v ktorom sa stali DSS známe všetky povinné náležitosti tejto platby.
- 4.5. Ak z náležitostí platby príspevku, ktorá je pripísaná na bežný účet pre nepriradené platby 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 v pracovný deň, v ktorom došlo k identifikácii platby sporiteľa, ktorého sa platba týka.
- 4.6. Dôchodkové jednotky evidované na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa vyjadrujú podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde.

## **5. Pravidlá použitia a prerozdelenia výnosov z hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde**

- 5.1. S majetkom vo fonde hospodári DSS s odbornou starostlivosťou, v súlade so zákonom a s investičnou stratégiou fondu uvedenou v štatúte fondu a pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona.
- 5.2. Výnosy 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.
- 5.3. DSS nevypláca sporiteľom a poberateľom dôchodku výnosy z majetku vo fonde.
- 5.4. Výnosy z majetku vo fonde sú reinvestované, a zvyšujú hodnotu majetku vo fonde s následným zvýšením aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky.
- 5.5. Na ťarchu majetku fondu sú účtované:
  - a) dane vzťahujúce sa na majetok fondu,
  - b) poplatky subjektu, ktorý zabezpečuje vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
  - c) poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov v bankách,
  - d) poplatky obchodníkom s cennými papiermi,
  - e) poplatky centrálnemu depozitárovi spojené so správou cenných papierov, alebo inej osobe, ktorá zabezpečuje správu cenných papierov mimo územia Slovenskej republiky,
  - f) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára, ktorá zodpovedá podielu majetku vo fonde k celkovému majetku spravovaného DSS.

## **6. Pravidlá starobného dôchodkového sporenia**

- 6.1. Pravidlá starobného dôchodkového sporenia, spôsob prestupu z jedného dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu spravovaného DSS, alebo inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, forma vyplácania starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku a spôsob komunikácie sporiteľov a poberateľov starobného dôchodku s DSS určuje zákon a Všeobecné obchodné podmienky DSS tvoriace neoddeliteľnú prílohu zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení, ktoré sú zverejnené na [www.dsspabk.sk](http://www.dsspabk.sk).

## **7. Záverečné ustanovenia**

- 7.1. 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. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov.
- 7.2. Informačný prospekt fondu schválilo predstavenstvo DSS v súlade so štatútom fondu.
- 7.3. Informačný prospekt spolu so štatútom tohto fondu sú priložené k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení.
- 7.4. Informačný prospekt fondu, štatút fondu a správy o hospodárení je možné bezodplatne získať na požiadanie v sídle DSS, a na [www.dsspabk.sk](http://www.dsspabk.sk), kde sa uverejnené aj informácie o zameraní a cieľoch investičnej stratégie fondu, jeho obmedzeniach a rozložení rizík.
- 7.5. Tento prospekt bol schválený predstavenstvom spoločnosti dňa 16.12.2013, a nadobudol účinnosť dňa 31.12.2013.

- 7.6. Predstavenstvo DSS vyhlasuje, že všetky skutočnosti uvedené v tomto informačnom prospekte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

V Bratislave, dňa 16.12.2013

.....

Ing. Stanislav Žofčák  
predseda predstavenstva

.....

Mgr. Jaroslav Pilát  
člen predstavenstva