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 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 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.

654931e 11/2019

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 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.