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 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. 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,

654932e 11/2019

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.

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 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.
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 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.
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 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.