

## INFORMAČNÝ PROSPEKT

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.,

STABILITA dlhopisový garantovaný 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., STABILITA dlhopisový garantovaný d.f. (ďalej len „fond“) bol vytvorený 22.03.2005.
- 2.2. Fond je dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, v ktorého majetku môžu byť dlhopisové investície zastúpené až do výšky 100% majetku.
- 2.3. **Rizikový profil fondu je mierny..** Sporenie v tomto fonde môže priniesť nižší výnos, ktorý vyplýva z formy investovania do investičných nástrojov, do ktorých investovanie prináša najmenšie známe riziko. Je určený sporiteľom, ktorý preferujú istotu sporenia, spojenú s garanciami DSS uvedenými v bode 4.1. nižšie. Hodnotu majetku fondu významne ovplyvňujú najmä výkyvy cien peňažných, dlhopisových v súvislosti s ekonomickou situáciou jednotlivých emitentov, ako aj ekonomický vývoj príslušných krajín.

### 3. Zameranie a ciele investičnej stratégie fondu

- 3.1. Cieľom investičnej stratégie fondu je dosahovania maximálneho zhodnotenia hodnoty dôchodkovej jednotky v sledovanom období podľa zákona pri súčasnej minimalizácii rizika investičných nástrojov v majetku fondu, ktorý sa bude dosahovať predovšetkým akumuláciou výnosov z úročených finančných nástrojov a riadením durácie a citlivosti na kreditné riziko týchto finančných nástrojov.
- 3.2. Zhromaždené peňažné prostriedky vo fonde DSS investuje v súlade so štatútom fondu do dlhopisových a peňažných investícií, ako aj do finančných derivátov v rozsahu zákona. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 5% čistej hodnoty majetku fondu.

3.3. Dlhopisové investície môže tvoriť až 100% 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 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,
- 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 majetok v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov,
- 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. Peňažné investície môžu tvoriť až 100% čistej hodnoty majetku vo fonde. Za peňažné 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 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,
- 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 majetok v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu,
- 3.4.3. 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,
- 3.4.4. 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.

3.5. Ďalšie náležitosti týkajúce sa investičnej stratégie sú upravené v štatúte fondu.

#### **4. Povinnosť doplniť majetok fondu**

- 4.1. Ak vo fonde v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, DSS je povinná v prvý pracovný deň bezprostredne nasledujúci po poslednom dni sledovaného obdobia doplniť hodnotu majetku vo fonde z majetku DSS vo výške absolútnej hodnoty súčinu poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky a priemernej čistej hodnoty majetku vo fonde za sledované obdobie. Sledované obdobie je desať po sebe nasledujúcich kalendárnych rokov, pričom sledované obdobie začína plynúť vždy 1. januára kalendárneho roka.

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

- 5.1. 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. Po tomto dni sa určuje aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky oceňovaním.
- 5.2. 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
- 5.3. 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 depozitáriovi, 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.
- 5.4. 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.
- 5.5. 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.
- 5.6. Dôchodkové jednotky evidované na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa vyjadrujú podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde.

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

- 6.1. S majetkom vo fonde hospodári DSS s odbornou starostlivosťou, v súlade so zákonom a s investičnou stratégiou fondu uvedenou v štatúte fondu pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona.
- 6.2. 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.
- 6.3. DSS nevypláca sporiteľom a poberateľom dôchodku výnosy z majetku vo fonde.
- 6.4. Výnosy z majetku vo fonde sú reinvestované, a zvyšujú hodnotu majetku vo fonde s následným zvýšením aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky.
- 6.5. 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.

## **7. Pravidlá starobného dôchodkového sporenia**

- 7.1. 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).

## **8. Záverečné ustanovenia**

- 8.1. 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.
- 8.2. Informačný prospekt fondu schválilo predstavenstvo DSS v súlade so štatútom fondu.
- 8.3. Informačný prospekt spolu so štatútom tohto fondu sú priložené k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení.
- 8.4. 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.
- 8.5. Tento prospekt bol schválený predstavenstvom spoločnosti dňa 16.12.2013, a nadobudol účinnosť dňa 31.12.2013.
- 8.6. 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