

## INFORMAČNÝ PROSPEKT

### Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., PROSPERITA akciový 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., PROSPERITA akciový negarantovaný d.f. (ďalej len „fond“) bol vytvorený 22.03.2005.
- 2.2. Fond je akciový fond, v ktorého majetku môžu byť akciové investície zastúpené až do výšky 80% majetku a dlhopisové investície môžu byť zastúpené až do výšky 70%.
- 2.3. **Rizikový profil fondu je vysoký.** Sporenie v tomto fonde môže priniesť vyšší výnos než je sporenie v dlhopisovom alebo zmiešanom fonde, ktorý vyplýva z formy investovania do investičných nástrojov, do ktorých investovanie predpokladá aj zvýšené riziko. Je určený sporiteľom, ktorí preferujú vyššie zhodnotenie úspor.
- 2.4. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 80% čistej hodnoty majetku fondu.

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

- 3.1. Cieľom investičnej stratégie fondu je dosahovania zhodnotenia hodnoty dôchodkovej jednotky 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 akciových, dlhopisových a peňažných investícií, ako aj do finančných derivátov a finančných nástrojov

obsahujúcich deriváty určené na obmedzenie rizika a derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne drahý kov, alebo derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne index drahých kovov (ďalej len „derivát drahého kovu alebo derivát indexu drahých kovov“) v rozsahu zákona.

3.3. **Akciové investície** môžu tvoriť najviac 80% čistej hodnoty majetku vo fonde. Za akciové 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 akcie,
- 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 akcie,
- 3.3.3. 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,
- 3.3.4. cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov alebo iných finančných indexov uvedených v 3.3.3.

3.4. **Dlhopisové investície** môže v prípade nepriaznivého vývoja na akciových a komoditných trhoch alebo keď je to efektívne a primerané vzhľadom na dosiahnutie cieľov investičnej stratégie tvoriť najviac 70% čistej hodnoty majetku vo fonde. Za dlhopisové 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 dlhopisy a iné dlhové cenné papiere,
- 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 dlhopisy a iné dlhové cenné papiere ,
- 3.4.3. 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.

3.5. **Peňažné investície** môžu v prípade nepriaznivého vývoja na akciových, dlhopisových alebo komoditných trhoch alebo keď je to efektívne a primerané vzhľadom na dosiahnutie cieľov investičnej stratégie tvoriť najviac 80% 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. Dlhopisové a peňažné investície môžu tvoriť maximálne 80% čistej hodnoty majetku vo fonde.
- 3.7. 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 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.
- 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.
- 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 nadobúda 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