

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 ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 30 844 754.
- 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 d.f. (ďalej len „fond“) bol vytvorený 22.03.2005.
- 2.2. Fond je dlhopisový dôchodkový fond, v ktorého majetku môžu byť dlhopisové investície zastúpené až do výšky 100% majetku.
- 2.3. **Rizikový profil fondu je nízky.** 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% 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 ,
 - 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% 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.
- 3.6. 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 päť o 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 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.

- 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 depozitárovi, a pravidelne ich zverejní na 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 zohľadnení obmedzení vyplývajúcich zo stanovenia referenčnej hodnoty a 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 .

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, 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 10.01.2013, a nadobudol účinnosť dňa 25.01.2013.
- 8.6. Predstavenstvo DSS vyhlasuje, že všetky skutočnosti uvedené v tomto informačnom prospekte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

V Bratislave, dňa 10.01.2013

.....
Ing. Stanislav Žofčák
predseda predstavenstva

.....
Mgr. Vladimír Ravinger, PhD.
člen predstavenstva