

## INFORMAČNÝ PROSPEKT

### Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., indexový negarantovaný d.f. PERSPEKTÍVA

#### 1. Všeobecné ustanovenia

1.1 PERSPEKTÍVA i.d.f. je indexový negarantovaný fond Dôchodkovej správcovskej spoločnosti Poštovej banky, d.s.s., a.s. (ďalej len „Fond“ alebo „DF“), bol vytvorený dňa 23.04.2012. Správcom Fondu je Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO 35 904 305, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vl.č. 3443/B (ďalej len „DSS“). Depozitárom Fondu je Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36 854 140.

#### 2. Komu je Fond určený

- 2.1 Fond je určený sporiteľom, ktorí za cenu možného vyššieho zhodnotenia investícií sú ochotní podstúpiť **vyššiu** mieru rizika.
- 2.2 Majetok vo Fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku DSS a od majetku v iných dôchodkových fondov.
- 2.3 Dôchodková jednotka vyjadruje podiel Sporiteľa na majetku Fondu. Vyjadruje sa v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky sa určí, ako podiel čistej hodnoty majetku vo Fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov Fondu v deň výpočtu.
- 2.4 DSS počíta čistú hodnotu majetku vo Fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň a zverejňuje ich na webovom sídle [www.dsspabk.sk](http://www.dsspabk.sk).
- 2.5 Hodnoty akciových investícií v majetku Fondu, ktoré kopíruje vývoj indexov referenčnej hodnoty, môžu rásť aj klesať, čo má vplyv na rast alebo pokles dôchodkovej jednotky vo Fonde.

#### 3. Investičná stratégia

- 3.1 Investičnou stratégiou Fondu je **kopírovanie výkonnosti referenčnej hodnoty Fondu**, ktorá je tvorená **rovnomerným pomerom** akciového indexu **DB Equity Value Factor Index** (Bloomberg ticker –DBEVFI Index, tvorca Deutsche Bank AG, ktorý reprezentuje viac ako 800 svetových spoločností s vysokou a strednou trhovou kapitalizáciou z približne 31 rozvinutých krajín), akciového indexu **DB Equity Quality Factor Index** (Bloomberg ticker –DBEQFI Index, tvorca Deutsche Bank AG, ktorý reprezentuje viac ako 750 svetových spoločností s vysokou a strednou trhovou kapitalizáciou z približne 31 rozvinutých krajín) a akciového indexu **DB Equity Momentum Factor Index** (Bloomberg ticker – DBEMFI Index, tvorca Deutsche Bank AG, ktorý reprezentuje viac ako 740 svetových spoločností s vysokou a strednou trhovou kapitalizáciou z približne 31 rozvinutých krajín). Údaje o akciovom indexe DB Equity Value Factor Index, akciovom indexe DB Equity Quality Factor Index a akciovom indexe DB Equity Momentum Factor Index sú zverejnené na [www.solactive.com](http://www.solactive.com).
- 3.2 Zhodnotenie dôchodkovej jednotky DSS zabezpečuje najmä investovaním do kapitálových cenných papierov a iných finančných nástrojov, ktorých vývoj hodnôt kopíruje vývoj indexov referenčnej hodnoty t.j. DBEVFI Index, DBEQFI Index, DBEMFI Index.
- 3.3 V majetku Fondu môžu byť akciové investície zastúpené až do výšky 100% čistej hodnoty majetku Fondu. Peňažné investície môžu byť zastúpené až do výšky 60 %čistej hodnoty majetku Fondu.
- 3.4 Peňažné prostriedky vo Fonde, investuje DSS v súlade so Zákonom a štatútom Fondu. Ďalšie náležitosti investičnej stratégie sú uvedené v štatúte Fondu. Výnosy z majetku vo Fonde sa reinvestujú.
- 3.5 Akékoľvek poplatky, vrátane spôsobu ich výpočtu sú uvedené v štatúte Fondu.

#### 4. Rizikový profil Fondu

- 4.1 Rizikový profil Fondu je v dôsledku rizík, ktorým je majetok vo Fonde vystavený, **vysoký**. Fond nie je garantovaný a DSS nie je povinná dopĺňať majetok do Fondu v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky.
- 4.2 Hodnotu majetku vo Fonde významne ovplyvňujú najmä výkyvy cien akciových investícií v súvislosti s ekonomickou situáciou jednotlivých emitentov, ako aj ekonomický vývoj príslušných krajín a pohyby na príslušných devízových trhoch.
- 4.3 DSS používa na meranie (výpočet) trhového rizika v majetku vo Fonde metodiku prístupu hodnoty v riziku.

- 4.4 DSS riadi riziko týkajúce sa derivátov ako dodatočné riziko a pákový efekt, prostredníctvom identifikácie, merania a sledovania rizika využívajúc metódy a postupy záväzkového prístupu, pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa Zákona a štatútu Fondu.
- 4.5 Opis jednotlivých druhov rizík, ktorým je majetok vo Fonde vystavený a spôsob riadenia týchto rizík, je uvedený v štatúte Fondu.
- 4.6 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.

## **5. Záverečné ustanovenia**

- 5.1 Informačný prospekt Fondu spolu so štatútom Fondu sú priložené k Zmluve o starobnom dôchodkovom sporení.
- 5.2 Informačný prospekt Fondu, štatút Fondu a správy o hospodárení s majetkom Fondu je možné získať na [www.dsspabk.sk](http://www.dsspabk.sk) a/alebo na požiadanie v sídle DSS.
- 5.3 Informačný prospekt Fondu bol schválený predstavenstvom, ktoré vyhlasuje, že všetky skutočnosti uvedené v tomto informačnom prospekte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Informačný prospekt nadobúda účinnosť dňa 01.01.2016.

V Bratislave, dňa 13.10.2015

.....  
Mgr. Jaroslav Pilát  
člen predstavenstva

.....  
Ing. Vladimír Salkovič  
člen predstavenstva