

Informačný prospekt dôchodkového fondu
GLOBAL indexový negarantovaný dôchodkový fond,
Allianz – Slovenská d.s.s., a. s.

1. Údaje o dôchodkovej správcovskej spoločnosti:

- 1.1. Dôchodkový fond je jedným zo štyroch dôchodkových fondov, ktorý naša spoločnosť - Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. spravuje v zmysle zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon).
- 1.2. Sídlo našej dôchodkovej správcovskej spoločnosti je Račianska 62, 831 02 Bratislava.
- 1.3. Naša dôchodková správcovská spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3425/B.
- 1.4. Naša dôchodková správcovská spoločnosť je súčasťou renomovanej medzinárodnej podnikateľskej skupiny Allianz.
- 1.5. Jediným akcionárom našej dôchodkovej správcovskej spoločnosti je Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.
- 1.6. Depozitárom majetku v dôchodkovom fonde je Tatra banka, a.s., Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, registrácia: OR OS Bratislava I, odd. Sa, vl. č.: 71/B.

2. Druh dôchodkového fondu:

Dôchodkový fond je indexový negarantovaný dôchodkový fond, ktorého vývoj bude približne kopírovať vývoj zvolenej referenčnej hodnoty (ďalej aj len „dôchodkový fond“).

3. Dôchodková jednotka, čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde a spôsob oceňovania majetku v dôchodkovom fonde:

- 3.1. Dôchodková jednotka je podiel na majetku v dôchodkovom fonde, jej hodnota sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest. Počiatočná hodnota dôchodkovej jednotky je 0,033194 eur.
- 3.2. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami a predstavuje súčet aktuálnych hodnôt všetkých dôchodkových jednotiek.
- 3.3. 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.
- 3.4. Počet dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu prislúchajúci výške zaplateného príspevku sa vypočíta ako podiel hodnoty identifikovaného príspevku sporiteľa a aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu v zmysle ust. § 95 zákona.
- 3.5. Dôchodkové jednotky evidované na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa vyjadrujú podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde.
- 3.6. Majetok v dôchodkovom fonde tvoria príspevky, penále, majetok nadobudnutý z týchto príspevkov a penále ich investovaním, výnosy z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále a majetok nadobudnutý z výnosov z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále.
- 3.7. Oceňovanie majetku v dôchodkovom fonde, určovanie čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky sa vykonáva ku každému pracovnému dňu na základe aktuálneho stavu majetku ku dňu ocenenia.
- 3.8. Naša dôchodková správcovská spoločnosť najmenej raz za týždeň zverejňuje v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu a čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde, pričom tieto údaje pravidelne aktualizuje aj na svojom webovom sídle www.asdss.sk.

4. Informácie o rizikách spojených s investovaním, rizikový profil dôchodkového fondu:

- 4.1. Dôchodková správcovská spoločnosť vykonáva správu majetku v dôchodkovom fonde samostatne vo svojom mene a v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.

- 4.2. Majetok v dôchodkovom fonde sa môže použiť len na akciové a peňažné investície a na finančné deriváty. To znamená, že tieto investície sú viac rizikové v porovnaní s investíciou do akciového negarantovaného alebo zmiešaného negarantovaného dôchodkového fondu, kde zastúpenie akciových investícií je maximálne 80% resp. 50% majetku fondu.
- 4.3. Hodnota podielových listov otvorených podielových fondov, cenných papierov subjektov kolektívneho investovania alebo prevoditeľných cenných papierov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu alebo iného finančného indexu, vydaných rovnakým emitentom môže tvoriť až 100% čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Na účely obmedzení podľa prvej vety sa otvorený podielový fond, zahraničný subjekt kolektívneho investovania a iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania považujú za emitenta.
- 4.4. Rizikový profil dôchodkového fondu bude zodpovedať rizikovému profilu zvoleného indexu. Dôchodkový fond bude vystavený najmä nasledovným rizikám:
- riziku koncentrácie
 - všeobecnému trhovému riziku
 - riziku udalosti
 - menovému riziku
 - akciovému riziku

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.

Všeobecné trhové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien všeobecnej úrovne trhových cien finančných nástrojov alebo úrokových sadzieb.

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 jeho hodnoty; riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby alebo riziko významných zmien alebo skokov cien akcií.

Menové riziko je rizikom straty vyplývajúcej zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde vyjadrenú v eurách.

Akciové riziko zodpovedá riziku straty zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.

Investície dôchodkového fondu budú podstupovať vysokú úroveň vymenovaných rizík a môžu byť vystavené aj iným typom rizík v obmedzenej miere alebo počas obmedzeného časového horizontu.

5. Stručné informácie o zameraní a cieľoch investičnej stratégie fondu:

- 5.1. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je dosahovať výkonnosť, ktorá približne zodpovedá výkonnosti zvolenej referenčnej hodnoty. Cieľ investičnej stratégie môže spoločnosť dosahovať niektorými z nasledujúcich spôsobov:
- a. investovaním do rovnakých akcií a v podobných pomeroch ako je ich zastúpenie v referenčnej hodnote,
 - b. investovaním do podielových listov otvorených podielových fondov alebo cenných papierov subjektov kolektívneho investovania, ktorých cieľom investičnej stratégie je pasívne kopírovanie zvolenej referenčnej hodnoty,
 - c. investovaním do prevoditeľných cenných papierov, ktorých hodnota alebo výnos sú odvodené od vývoja referenčnej hodnoty alebo
 - d. investovaním do finančných derivátov, ktorých výnos je odvodený od vývoja referenčnej hodnoty.
- 5.2. Referenčná hodnota dôchodkového fondu je MSCI World Index vyjadrená v mene EUR. MSCI World Index je globálny kapitálovo vážený index. Je zložený z akcií veľkých a stredných spoločností so sídlom vo vyspelých krajinách sveta. Tvorcom tohto indexu je spoločnosť MSCI Inc. so sídlom v USA. Informácie o zložení, vývoji a metodológii tvorby indexu je možné nájsť na www.msci.com.

- 5.3. Výkonnosť hodnoty dôchodkovej jednotky sa môže odchyľovať od výkonnosti referenčnej hodnoty dôchodkového fondu.
- 5.4. Akciové investície môžu tvoriť až 100% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

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

- 6.1. Výnosy dôchodkového fondu tvoria najmä:
- výnosy z predaja cenných papierov,
 - výnosy z operácií na finančnom trhu,
 - úroky z bankových účtov a vkladov,
 - prijaté výnosy z cenných papierov, najmä prijaté dividendy a úroky z úročených cenných papierov.
- 6.2. Dôchodková správcovská spoločnosť nevypláca sporiteľom a poberateľom dôchodku výnosy z majetku v dôchodkovom fonde.
- 6.3. Výnosy z majetku v dôchodkovom fonde sú reinvestované, a zvyšujú majetok v dôchodkovom fonde s následným zvýšením aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky.

7. Náklady účtované na ťarchu dôchodkového fondu:

- 7.1. Dôchodkový fond bude znášať nasledovné náklady: dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde, odplatu spoločnosti za správu dôchodkového fondu, poplatky za vedenie bežných, vkladových a majetkových účtov pre dôchodkový fond, poplatky spojené s obchodovaním s finančnými nástrojmi, odplatu za výkon činnosti depozitára a iné náklady súvisiace s činnosťou dôchodkového fondu, ak to vyplýva zo znenia príslušných ustanovení zákona.
- 7.2. Odplata spoločnosti za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3 % z priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
- 7.3. Odplata spoločnosti za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
- 7.4. Odplata spoločnosti za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde za jeden deň sa vypočíta podľa nasledujúceho vzorca:

$$O_t = K \times NAV_t \times (AHD_{Jt} / \max AHD_{Ht-1} - 1)$$

O_t – výška odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde pre deň t

NAV_t - druhá predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde platná pre deň t

AHD_{Jt} – predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná v deň t

$\max AHD_{Ht-1}$ – maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t , najskôr od 1.4.2012

t – pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde

K – koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde

Spoločnosť určila, že koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku (K) je 0,1.

- 7.5. K odplatám si bude spoločnosť účtovať DPH a prípadné iné poplatky, ak ich bude oprávnená uplatniť v zmysle príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov.

8. Prestup sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti a prestup sporiteľa do iného dôchodkového fondu našej dôchodkovej správcovskej spoločnosti:

Spoločnosť si neúčtuje odplatu za prestup sporiteľa do iného dôchodkového fondu našej dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo za prestup sporiteľa do iného dôchodkového fondu inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

9. Spravované dôchodkové fondy:

(v zmysle § 72 ods. 4 zákona)

- GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.,

- OPTIMAL zmiešaný negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.,
- PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.,
- GLOBAL indexový negarantovaný d.f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.,

10. Upozornenie na investičnú stratégiu dôchodkového fondu:

- 10.1. Dôchodkový fond bude investovať prevažne do aktív, akými sú prevoditeľné cenné papiere, podielové listy otvorených podielových fondov, cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania a do finančných derivátov.
- 10.2. Dôchodkový fond bude investovať prostriedky spôsobom kopírujúcim finančné indexy.
- 10.3. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde môže kolísať v závislosti od situácie na finančných trhoch. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov.

11. Kde získate ďalšie informácie o dôchodkovom fonde:

Bližšie informácie o dôchodkovom fonde sa nachádzajú v štatúte fondu, ktorý ste obdržali pri podpise zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení a ktorý sa spolu s týmto informačným prospektom nachádza aj na našom webovom sídle www.asdss.sk. Na uvedenom webovom sídle sa dozviete informácie o zameraní a cieľoch investičnej stratégie dôchodkového fondu, o jeho obmedzeniach a rozložení rizík ako aj o zásadách hospodárenia s majetkom v tomto dôchodkovom fonde. Nájdete tam aj ďalšie informácie o našej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, jej hospodárení, hospodárení dôchodkového fondu, systéme starobného dôchodkového sporenia, o údajoch týkajúcich sa Vášho osobného dôchodkového účtu a vývoji aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky.

12. Ako sa dozviete o zmenách tohto informačného prospektu:

- 12.1. Informačný prospekt aktualizuje naša dôchodková správcovská spoločnosť podľa potreby. Zmeny informačného prospektu schvaľuje predstavenstvo našej dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
- 12.2. Zmeny štatútu a informačného prospektu dôchodkového fondu sa zverejňujú na našom webovom sídle www.asdss.sk, kde sa zároveň zverejňujú aj správy o tom, kde možno získať prípadné ďalšie informácie.
- 12.3. Informačný prospekt dôchodkového fondu bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. ODT – 1770/2012 - 1 zo dňa 22.3.2012.
- 12.4. Zmena informačného prospektu bola schválená predstavenstvom spoločnosti 27.12.2012 s účinnosťou od 27.1.2013.

V Bratislave, 27. decembra 2012

Ing. Marián Kopecký
 člen predstavenstva
 Allianz - Slovenská dôchodková
 správcovská spoločnosť, a.s.

Ing. Peter Karcol
 člen predstavenstva
 Allianz - Slovenská dôchodková
 správcovská spoločnosť, a.s.