

PROGRES akciový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d.s.s., a. s. Informačný prospekt dôchodkového fondu

1. Údaje o dôchodkovej správcovskej spoločnosti:

- 1.1. Dôchodkový fond je jedným z dvoch dôchodkových fondov, ktorý naša spoločnosť - Allianz – Slovenská dôchodková správcovska 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 správcovska spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3425/B.
- 1.4. Naša dôchodková správcovska 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, odd. Sa, vl. č.: 71/B.

2. Druh dôchodkového fondu:

- 2.1. Dôchodkový fond je akciový negarantovaný dôchodkový fond, v ktorom akciové investície môžu byť zastúpené v prevažnej miere voči dlhopisovým a peňažným investíciám. Spoločnosť nie je povinná doplniť majetok do tohto dôchodkového fondu v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu.

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 desiatinných 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 a na garančnom účte dôchodkového fondu v deň výpočtu.
- 3.4. Počet dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu prislúchajúci výške zaplateného príspevku sa vypočíta ako podiel hodnoty 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 a 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 správcovska spoločnosť najmenej raz za týždeň zverejňuje v periodickej tlači s celostátnou 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 správcovska 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, dlhopisové, peňažné investície, investície do komodít (iba vzácné kovy: zlato, striebro, platina a paládium) a na obchody na obmedzenie rizík spojených s investovaním. Investície v dôchodkovom fonde budú vo všeobecnosti viac rizikové v porovnaní s investíciami v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde.
- 4.3. Vzhľadom na investičnú stratégiu dôchodkového fondu sporenie v tomto dôchodkovom fonde môže priniesť vyšší výnos ako sporenie v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, zároveň však takéto sporenie so sebou nesie výrazne vyššie riziko.
- 4.4. Cieľom riadenia rizík dôchodkového fondu je zabezpečiť, aby ciele investičnej stratégie boli s čo najväčšou mierou pravdepodobnosti dosiahnuté a zároveň aby majetok v dôchodkovom fonde nebol vystavený výrazným špecifickým rizikám. Pri správe majetku bude spoločnosť dbať na výraznú diverzifikáciu portfólia a rizík spojených s investovaním geografickou diverzifikáciou aktív, riadením expozícií voči jednotlivým emitentom a rozložením splatnosti dlhopisovej zložky v čase. Z hľadiska rizík budú aktíva v dôchodkovom fonde vystavené predovšetkým nasledovným typom rizík:

Trhové riziko je rizikom straty, ktoré vyplýva zo zmeny trhovej hodnoty pozícií v majetku v dôchodkovom fonde spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy a ceny akcií;

Kreditné riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana si nespĺni svoje záväzky; kreditné riziko zahŕňa aj riziko protistrany, ktoré znamená riziko straty pre dôchodkový fond vyplývajúce zo skutočnosti, že protistrana v rámci uzatvoreného obchodu nespĺni svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov v rámci obchodu;

Riziko štátu je rizikom straty vyplývajúcim z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní plniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu;

Riziko udalosti zodpovedá riziku straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlym alebo neočakávaným spôsobom, ak je porovnateľná so všeobecným správaním trhu, a spôsobom, ktorý presahuje obvyklé pásmo kolísania jeho hodnoty; riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokových sadzby alebo riziko významných zmien, alebo skokov cien akcií;

Menové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde vyjadrenú v eurách;

Akciové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde;

Riziko drahých kovov zodpovedá riziku straty, ktoré vyplýva zo zmien cien drahých kovov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.

V menšej miere môžu byť aktíva dôchodkového fondu vystavené aj iným typom rizík. Zároveň v súlade s investičnou stratégiou môže spoločnosť rozhodnúť o zmiernení rizík, čím sa rozumie postup používaný spoločnosťou pri správe majetku v dôchodkových fondoch na zníženie najmä veľkosti trhového rizika prostredníctvom opatrení na zabezpečenie pred rizikom straty (hedging) v súlade s rizikovým profilom dôchodkového fondu.

Na výpočet a meranie trhového rizika v majetku v dôchodkovom fonde a na výpočet a meranie celkového rizika v majetku v dôchodkovom fonde použije dôchodková správcovska spoločnosť metódu hodnoty v riziku. Spoločnosť neuvažuje investovať do derivátov drahého kovu alebo indexu drahých kovov, preto neočakávame pákový efekt vzhľadom na investície do drahých kovov.

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

Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnocovať vložené prostriedky v dlhodobom horizonte. Zhodnotenie môže pochádzať z výnosov z držby cenných papierov (dividendy, kupóny, úroky) ako aj z kapitálového zhodnotenia držaných investícií. Dôchodkový fond bude umiestňovať zhromaždené prostriedky predovšetkým do akciových investícií, ktorých podiel na majetku dôchodkového fondu môže predstavovať až 80%. Zvyšná časť majetku dôchodkového fondu bude tvorená dlhopisovými investíciami, investíciami do vzácných kovov a peňažnými investíciami.

a. Akciové investície

Ich podiel na majetku dôchodkového fondu bude zvyčajne predstavovať 60% až 80%. Budú tvorené akciami ako aj fondmi, ktoré investujú do akcií. Investície budú smerovať predovšetkým do akcií veľkých spoločností. Majetok dôchodkového fondu budú tvoriť investície do majetkových cenných papierov spoločností z rozvinutých krajín v regiónoch ako Európa, Severná Amerika, Ázia a Pacifik, ale aj spoločnosti so sídlom v rozvíjajúcich sa krajinách.

b. Dlhopisové investície

Ich podiel na majetku dôchodkového fondu bude zvyčajne predstavovať 10% až 30%. Budú tvorené dlhopismi. Dlhopisové investície budú smerovať predovšetkým do podnikových dlhopisov spoločností s kvalitným kreditným profilom a strednou dobou splatnosti.

c. Investície do vzácných kovov

Ich podiel na majetku dôchodkového fondu bude zvyčajne predstavovať 0% až 10%. Budú tvorené najmä investičnými certifikátmi zastupujúcimi fyzické vzácné kovy.

d. Peňažné investície

Ich podiel na majetku dôchodkového fondu bude zvyčajne predstavovať 0% až 5%. Budú slúžiť najmä na riadenie likvidity dôchodkového fondu. Tvoria ich budú vklady v bankách s rôznou dobou do splatnosti.

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

- 6.1. Výnosy dôchodkového fondu tvoria najmä:
 - a. výnosy z predaja cenných papierov,
 - b. výnosy z operácií na finančnom trhu,
 - c. úroky z bankových účtov a vkladov,
 - d. prijaté výnosy z cenných papierov, najmä prijaté dividendy a úroky z úročených cenných papierov.
- 6.2. Dôchodková správcovska 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. Náklady účtované na ťarchu dôchodkového fondu tvoria:
 - a. dane vzťahujúce sa k majetku v dôchodkovom fonde,
 - b. odplata spoločnosti za správu dôchodkového fondu,
 - c. odplata spoločnosti za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde,
 - d. poplatky subjektom zabezpečujúcim vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
 - e. poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
 - f. poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
 - g. poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára súvisiace so správou cenných papierov, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky,
 - h. pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku v tomto dôchodkovom fonde k celkovému majetku spravovanému spoločnosťou,
 - i. iné náklady súvisiace s činnosťou dôchodkového fondu, ak to vyplýva zo znenia príslušných ustanovení zákona.
- 7.2. Odplata spoločnosti za správu dôchodkového fondu je 0,3 % priemernej ročnej predbežnej hodnoty majetku za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu.
- 7.3. Odplata spoločnosti za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa je 1% zo sumy príspevku prísadaného 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:

$$Ot = K \times NAVt \times (AHDt / \max(AHDt - 1) - 1)$$

Ot – výška odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde pre deň t
NAVt – druhá predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde platná pre deň t
AHDt – predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná v deň t
max AHDt-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

- 7.5. Spoločnosť určila, že koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku (K) je 0,1.
K odplátam 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 inej dôchodkového fondu našej dôchodkovej správcovskej spoločnosti:

- 8.1. Spoločnosť si neúčtuje odplatu za prestup sporiteľa do inej dôchodkového fondu našej dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo za prestup sporiteľa do inej 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.,
- PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

10. Upozornenie na investičnú stratégiu dôchodkového fondu:

- 10.1. Fond bude prevažne investovať do aktív akými sú prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu.
- 10.2. Fond môže časť prostriedkov investovať aj spôsobom kopírujúcim finančné indexy.

10.3. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde môže kolísat v závislosti od situácie na finančných trhoch. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov.

11. Kde získate ďalšie informácie o dôchodkovom fonde:

Blížšie 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 webovom sídle dôchodkovej správcovskej spoločnosti www.asdss.sk. Na uvedenej stránke sa dozviete informácie o zameraní a cieľoch investičnej stratégie akciového negarantovaného 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 webovom sídle našej dôchodkovej správcovskej spoločnosti www.asdss.sk, kde sa zároveň zverejňujú aj správy o tom, kde možno získať prípadné ďalšie informácie.
- 12.3. Informačný prospekt dôchodkového fondu schválený rozhodnutím Úradu pre finančný trh Slovenskej republiky č. GRUFT-001/2004/PDSS zo dňa 22. 9. 2004 pri udelení povolenia na vznik a činnosť našej dôchodkovej správcovskej spoločnosti bol v súlade s rozhodnutím predstavenstva

dôchodkovej správcovskej spoločnosti aktualizovaný dňa 20.9.2005, dňa 3.10.2006, dňa 11. 6. 2007, dňa 8.1.2008 s účinnosťou odo dňa 1.6.2008 a dňa 13.2.2009 s účinnosťou odo dňa 1.3.2009, dňa 15. 6. 2009 s účinnosťou od dňa 1. 7. 2009 a dňa 31. 7. 2009 s účinnosťou od 1.9.2009.

- 12.4. Zmena informačného prospektu bola schválená predstavenstvom spoločnosti 27.12.2012 s účinnosťou od 27.1.2013.
- 12.5. Zmena informačného prospektu bola schválená predstavenstvom spoločnosti 15.04.2013 s účinnosťou odo dňa zúčtenia dôchodkového fondu OPTIMAL zmiešaný negarantovaný d.f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s. a GLOBAL indexový negarantovaný d.f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s. s dôchodkovým fondom PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.

V Bratislave, 15. apríla 2013.

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

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