

OPTIMAL vyvážený 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 troch 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 o starobnom dôchodkovom sporení).
- 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., vedúca poisťovacia spoločnosť na slovenskom trhu.
- 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, v.č.: 71/B.

2. Druh dôchodkového fondu:

- 2.1. Dôchodkový fond je vyvážený dôchodkový fond, v ktorom akciové investície môžu byť zastúpené v rovnomernom pomere spolu s dlhopisovými a peňažnými investíciami.

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 slovenských korunách a určuje sa s presnosťou na štyri desiatinné miesta. Počiatočná hodnota dôchodkovej jednotky je 1 Sk.
- 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. 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.
- 3.3. 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 a 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 oceňovania.
- 3.8. Naša dôchodková správcovská spoločnosť najmenej raz za týždeň zverejňuje v periodickej tlači s celostátnou pôsobnosťou aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu a číslu hodnotu majetku v dôchodkovom fonde, pričom tieto údaje pravidelne aktualizuje aj na svojej internetovej stránke <http://dss.allianzsp.sk>.

4. Možnosti investovania do dôchodkového fondu a informácie o rizikách spojených s takýmto 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 dôchodu starobného dôchodkového sporenia.
- 4.2. Majetok v dôchodkovom fonde sa môže pozufiť len na akciové, dlhopisové, peňažné investície a na obchody na obmedzenie menového rizika, to jest investície viac rizikové v porovnaní s investíciou do konzervatívneho dôchodkového fondu. Zároveň sú však maximálne limity pre jednotlivé druhy investícií oproti limitom v porovnaní s investíciou do rastového dôchodkového fondu určené tak, aby bola predpokladaná miera rizika investície do vyváženého dôchodkového fondu v porovnaní s rastovým fondom nižšia.
- 4.3. Je pravdepodobné že Vaše sporenie v tomto dôchodkovom fonde na jednej strane spravida môže priniesť menší výnos ako Vaše sporenie v rastovom dôchodkovom fonde, zároveň však takéto sporenie so sebou nesie menšie riziko a teda väčší pocit istoty, že Vaš budúci dôchodok alebo hodnota osobného dôchodkového účtu bude zodpovedať vývoju cien počas obdobia, v ktorom budete prispievať na svoj dôchodok. V porovnaní s konzervatívnym dôchodkovým fondom je vyvážený dôchodkový fond spravida schopný priniesť vyšší výnos, avšak zároveň takéto sporenie so sebou nesie väčšie riziko.
- 4.4. O vyváženosti miere rizika sporenia v vyváženom dôchodkovom fonde svedčí aj skutočnosť, že v období kratšom ako pätnásť rokov pred dovršením dôchodkového veku môžete spraviť okrem konzervatívneho dôchodkového fondu aj v tomto dôchodkovom fonde. V prípade, ak tento vek dosiahnete a sporiť ste predtým v rastovom dôchodkovom fonde, uskutoční sa Vaš prestup do vyváženého dôchodkového fondu automaticky.
- 4.5. Majetok v dôchodkovom fonde je zabezpečený voči menovému riziku na výške minimálne 50%, čo znamená, že prípadná devalvácia slovenskej meny môže mať vplyv na aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky.

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

- 5.1. Dlhopisové investície môžu tvoriť najviac 75% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
- 5.2. Hodnota dlhopisov vydaných korporáciami môže tvoriť najviac 35% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, toto obmedzenie sa nevzťahuje na cenné papiere podľa ustanovenia čl. 6, odsek 3, cenné papiere vydané členským štátom v zmysle ust. § 48 ods. 2 písm. g) zákona o starobnom dôchodkovom sporení (ďalej len „členský štát“), dlhopisy vydané finančnými inštitúciami podliehajúci dohľadu; to platí, aj ak za splatenie dlhopisov prevzala záruku finančná inštitúcia, alebo na ktoré bola poskytnutá záruka jedného členského štátu.
- 5.3. Podielové listy otvorených podielových fondov a akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúci požiadavky práva Európskych spoločenstiev v zmysle zákona o starobnom dôchodkovom sporení, aj keď nie sú prijaté na obchodovanie na burze cenných papierov, zahraničnej burze cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu, môžu tvoriť najviac 50% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
- 5.4. Podiel peňažných investícií a nástrojov peňažného trhu, akými sú napríklad štátne pokladničné poukážky, pokladničné poukážky Národnej Banky Slovenska, musí tvoriť minimálne 8% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
- 5.5. Hodnota akciových investícií môže spolu tvoriť najviac 50% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
- 5.6. Hodnota cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ktorých emisné podmienky obsahujú záväzok, že emitent požiadá o prijatie cenných papierov na obchodovanie na trhu kotovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov a zabezpečí, aby sa toto prijatie na obchodovanie uskutočnilo do jedného roka od dátumu vydania emisie, môže tvoriť najviac 5% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
- 5.7. Hodnota obchodov určených na obmedzenie menového rizika nesmie tvoriť viac ako 5% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota zábezpeky obchodov na obmedzenie menového rizika nesmie byť vyššia ako 5% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
- 5.8. Súčet hodnoty podielových listov otvorených podielových fondov a akcií zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúci požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu v zmysle zákona o starobnom dôchodkovom sporení, aj keď nie sú prijaté na obchodovanie na burze cenných papierov, zahraničnej burze cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v zmysle čl. 5 ods. 8 písm. f) štatútu, hodnoty nástrojov peňažného trhu a hodnoty obchodov určených na obmedzenie menového rizika môže tvoriť najviac 50% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
- 5.9. V majetku v dôchodkovom fonde sa nesmú nachádzať:
 - 5.9.1. akcie depozitára spoločnosti,
 - 5.9.2. finančné nástroje, ktorých súčasťou je derivát, s výnimkou tých, ktoré sú kombináciou finančných nástrojov uvedených v § 81 ods. 1 zákona,
 - 5.9.3. podielové listy otvorených podielových fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou, s ktorou spoločnosť spravujúca tento dôchodkový fond tvorí skupinu s úzkymi väzbami,
 - 5.9.4. cenné papiere, ktorých emitentom je právnická osoba s kvalifikovanou účasťou na základnom imaní spoločnosti,
 - 5.9.5. cenné papiere, ktorých emitentom je spoločnosť spravujúca tento dôchodkový fond,
 - 5.9.6. drahé kovy, a to ani vo forme certifikátov, ktoré ich zastupujú.

6. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre dôchodkový fond:

- 6.1. Hodnota cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných emitentom nesmie tvoriť viac ako 3% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde ak zákon o starobnom dôchodkovom sporení neustanovuje inak.
- 6.2. Hodnota cenných papierov vydaných jedným členským štátom alebo cenných papierov, na ktoré bola poskytnutá záruka jedného členského štátu, nesmie tvoriť viac ako 20% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
- 6.3. Hodnota hypotekárnych záložných listov vydaných jednou hypotekárnou bankou so sídlom v Slovenskej republike alebo členským štátom nesmie tvoriť viac ako 10% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Súčet hodnoty hypotekárnych záložných listov nadobudnutých do majetku v dôchodkovom fonde podľa prvej vety nesmie prekročiť 50% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
- 6.4. Hodnota cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných emitentom so sídlom v Slovenskej republike a vkladov v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike musí byť najmenej 30 % hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
- 6.5. Cenné papiere dvoch emitentov, z ktorých jeden sa podieľa na základnom imaní druhého viac ako 50% sa považujú za cenné papiere jedného emitenta.
- 6.6. Po predchádzajúcom súhlase depozitára možno v prospech a na farchu majetku v dôchodkovom fonde uskutočňovať obchody spojené s právmi a povinnosťami odvodenými z kurzov cudzích mien alebo úrokových sadzieb. Za tieto obchody sa považujú najmä menové, termínové a opčné kontrakty, a to len za podmienok uvedených v štatúte fondu.
- 6.7. Cenné papiere vydané Slovenskou republikou alebo cenné papiere, na ktoré bola poskytnutá záruka Slovenskej republiky môžu tvoriť najviac 80% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Majetok v dôchodkovom fonde podľa prvej vety musí byť tvorený najmenej šiestimi emisiami cenných papierov a hodnota jednej emisie cenných papierov nesmie tvoriť viac ako 30% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

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

- 7.1. 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.
- 7.2. Dôchodková správcovská spoločnosť nevypláca sporiteľom a poberateľom dôchodu výnosy z majetku v dôchodkovom fonde.
- 7.3. Výnosy z majetku v dôchodkovom fonde sú reinvestované, a navyšujú majetok v dôchodkovom fonde s následným zvýšením aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky.

8. Náklady účtované na farchu dôchodkového fondu:

- 8.1. Náklady účtované na farchu dôchodkového fondu tvoria:
 - a. dane vzťahujúce sa k majetku v dôchodkovom fonde,
 - b. iné náklady súvisiace s činnosťou dôchodkového fondu, ak to vyplýva zo znenia príslušných ustanovení zákona.
- 8.2. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy dôchodkového fondu je 0,065 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. To neplatí v období troch rokov odo dňa začatia vykonávania činnosti, ktorá je obsahom povolenia na vznik a činnosť spoločnosti, počas ktorého odplata spoločnosti podľa prvej vety je 0,07 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
- 8.3. K odplate si bude spoločnosť účtovať DPH a prípadné iné poplatky, ak ich bude oprávnená uplatniť v zmysle príslušných zákonných všeobecne záväzných právnych predpisov.

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

- 9.1. 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.

10. Spravované dôchodkové fondy:

(v zmysle § 72 ods. 4 zákona)

- GARANT k.d.f., Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. konzervatívny dôchodkový fond,
- OPTIMAL v.d.f., Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. vyvážený dôchodkový fond,
- PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. rastový dôchodkový fond.

11. Upozornenie na investičnú stratégiu dôchodkového fondu:

- 11.1. Fond bude prevažne investovať do aktív akými sú prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu.
- 11.2. Fond môže časť prostriedkov investovať aj spôsobom kopírujúcim finančné indexy.
- 11.3. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde môže kolísav v závislosti od situácie na finančných trhoch. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov.


12. Kde získať ďalšie informácie o dôchodkovom fonde:


- 12.1. Blíže 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 internetovej stránke dôchodkovej správcovskej spoločnosti <http://dss.allianzsp.sk>. Na uvedenej stránke sa dozviete informácie o zamerani a cieľoch investičnej stratégie vyváženého 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.

13. Ako sa dozviete o zmenách tohto informačného prospektu:

- 13.1. Informačný prospekt aktualizuje naša dôchodková správcovská spoločnosť podľa potreby. Zmeny informačného prospektu schvaľuje predstavenstvo našej dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
- 13.2. Zmeny štatútu a informačného prospektu dôchodkového fondu sa zverejňujú na internetovej stránke našej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, kde sa zároveň zverejňujú aj správy o tom, kde možno získať prípadné ďalšie informácie.
- 13.3. Informačný prospekt dôchodkového fondu schvaľuje 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 a dňa 8.1.2008 s účinnosťou odo dňa 1.6.2008

V Bratislave dňa 24.9.2008


Ing. Jozef Paška
predseda predstavenstva
Allianz – Slovenská dôchodková
správcovská spoločnosť, a.s.


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