



Virtuálna dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.

Dôchodková správcovská spoločnosť je spravovaná v súlade so zákonom č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení ďalších zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon“) včítane súvisiacich predpisov.

Ide výlučne o fiktívnu dôchodkovú správcovskú spoločnosť založenú pre účely projektu aplikovaného výskumu a vývoja podporeného Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR na základe Zmluvy o vývoji virtuálnej dôchodkovej správcovskej spoločnosti "Virtuálna, d. s. s., a. s." pod číslom 1002/2012-I/42, 833/2012 uzavretej dňa 23. 2. 2012.

INFORMAČNÝ PROSPEKT

DÔCHODKOVÉHO FONDU

INDEXOVÝ

indexový negarantovaný dôchodkový fond,
Virtuálna, d. s. s., a. s.



Článok 1

Dôchodková správcovská spoločnosť

1. Obchodné meno spoločnosti je **Virtuálna dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.**. V skrátenej podobe „**Virtuálna, d. s. s., a. s.**“ alebo „**Virtuálna DSS**“.
2. Základné imanie Virtuálna DSS je 10.000.000 Eur (slovom: Desiat miliónov Eur).
3. Depozitárom dôchodkového fondu môže byť len banka alebo pobočka zahraničnej banky, ktorá má povolenie podľa osobitných predpisov na vykonávanie činnosti depozitára a na vykonávanie vedľajšej investičnej služby spočívajúcej v úschove alebo správe finančných nástrojov a ktorá nie je v nútenej správe.
4. Výška ročnej odplaty za výkon činnosti depozitára je 0,03% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Článok 2

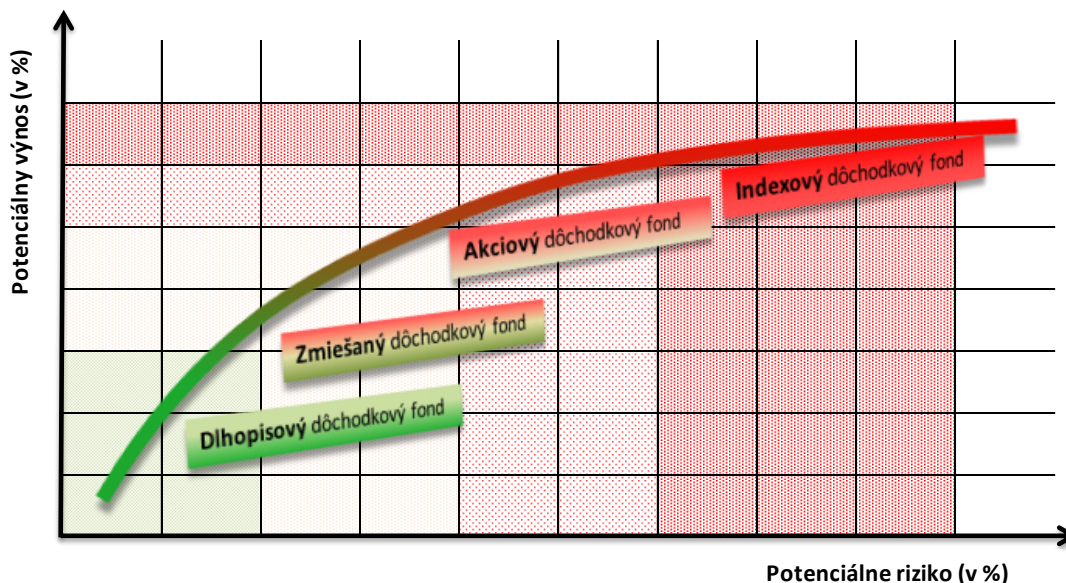
Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je **INDEXOVÝ** indexový negarantovaný dôchodkový fond, Virtuálna, d. s. s., a. s.
2. Názov dôchodkového fondu v skrátenej podobe **INDEXOVÝ** i. n. d. f., Virtuálna DSS.
3. Dôchodkový fond bol vytvorený dňa 1. 4. 2012.
4. Dôchodkový fond je vytvorený na dobu neurčitú.
5. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu. Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku Virtuálna DSS. Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Virtuálna DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré Virtuálna DSS spravuje.
6. Virtuálna DSS počíta čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň.

Článok 3

Rizikovo-výnosový profil dôchodkového fondu

1. Cieľom investovania je v každom časovom okamihu s minimálnymi odchýlkami sledovať a kopírovať pohyb referenčnej hodnoty indexového dôchodkového fondu.
2. Dôchodkový fond má **vysoký rizikovo-výnosový profil** (obrázok nižšie), s ktorým je spojená vysoká úroveň rizika (prepadu hodnoty majetku dôchodkového fondu) a potenciálneho výnosu (rastu hodnoty majetku dôchodkového fondu).



3. Na základe definovanej investičnej stratégie a postupov riadenia investícií možno očakávať výrazné kolísanie čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
4. V indexovom dôchodkovom fonde neexistujú garancie dosahovania nominálneho výnosu a dôchodková správcovská spoločnosť nie je povinná dopĺňať majetok v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky.

Článok 4

Zameranie a ciele investičnej stratégie dôchodkového fondu

1. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť čo možno najpresnejšie kopírovanie pohybu referenčnej hodnoty dôchodkového fondu a investovať majetok v dôchodkovom fonde do finančných nástrojov s vysokou likviditou obchodovaných na regulovaných trhoch v členských štátoch.
2. Majetok v dôchodkovom fonde bude investovaný najmä do:
 - a) prevoditeľných cenných papierov obchodovaných na regulovaných trhoch,
 - b) finančných derivátov.
3. Dosiahnuté výnosy zo správy majetku v dôchodkovom fonde sa reinvestujú.
4. Majetok v indexovom dôchodkovom fonde nie je zabezpečený voči devízovému riziku.
5. Virtuálna DSS používa na meranie celkového rizika metódu hodnoty v riziku, pričom celkové riziko finančných derivátov, ktorému je majetok v dôchodkovom fonde vystavený, neprekročí 20 % čistej hodnoty majetku.
6. Majetok v dôchodkovom fonde nesmú tvoriť:
 - a) akcie depozitára dôchodkovej správcovskej spoločnosti,
 - b) podielové listy otvorených podielových fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou, s ktorou dôchodková správcovská spoločnosť spravujúca tento dôchodkový fond tvorí



- skupinu s úzkymi väzbami,
- c) nástroje peňažného trhu, dlhopisy a iné dlhové cenné papiere, ktorých vyplácanie výnosu alebo menovitej hodnoty je naviazané na podmienku, okrem podmienky na predčasné splatenie menovitej hodnoty,
 - d) dlhopisy a iné dlhové cenné papiere, ktorých výnos je určený inverzným spôsobom vo vzťahu k pohyblivej úrokovej sadzbe,
 - e) podielové listy otvorených podielových fondov, cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania a cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ak sú s ich vydaním, vyplatením a správou spojené poplatky pre ich emitenta; to neplatí, ak tieto poplatky uhradí dôchodková správcovská spoločnosť zo svojho majetku,
 - f) finančné deriváty, pri ktorých by sa vyžadovalo krytie vo forme aktív, ktoré nie je možné nadobúdať do majetku v indexovom dôchodkovom fonde.

Článok 5

Referenčná hodnota indexového dôchodkového fondu

1. Referenčná hodnota indexového dôchodkového fondu sa prvýkrát určuje odo dňa 1. 4. 2012.
2. Zloženie a váhy referenčnej hodnoty indexového dôchodkového fondu:
 - a) **29 %** - **EURO STOXX50** (Bloomberg Symbol SX5E:IND)
 - b) **29 %** - **S&P500 Index** (Bloomberg Symbol SPX:IND)
 - c) **20 %** - **MSCI Emerging Markets Index** (Bloomberg Symbol MXEF:IND)
 - d) **5 %** - **MSCI Japan Index** (Bloomberg Symbol MXJP:IND)
 - e) **6 %** - **MSCI Pacific Excluding Japan Index** (Bloomberg Symbol MXPC:IND)
 - f) **11 %** - **MSCI World Index** (Bloomberg Symbol MXWO:IND)
3. Najvyššia prípustná miera odchýlky výkonnosti hodnoty dôchodkovej jednotky od výkonnosti referenčnej hodnoty indexového dôchodkového fondu je 10 %.
4. Pomerné zastúpenie povolených finančných nástrojov v majetku v indexovom dôchodkovom fonde sa môže v čase odchyľovať od zloženia referenčnej hodnoty indexového dôchodkového fondu.
5. Porovnanie zloženia majetku v indexovom dôchodkovom fonde so zložením referenčnej hodnoty indexového dôchodkového fondu podľa predchádzajúcich odsekov sa vykonáva denne.

Článok 6

Odplata spoločnosti

1. **Odplata spoločnosti za správu dôchodkového fondu je 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.**
2. **Odplata spoločnosti za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa je 1% zo sumy mesačného príspevku** pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.



Článok 7

Prestup sporiteľa do iného dôchodkového fondu a inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti

1. Sporiteľ môže súčasne sporiť aj v dvoch dôchodkových fondoch, z ktorých jeden musí byť podľa zákona dlhopisový dôchodkový fond.
2. Prestup medzi fondmi spravovanými spoločnosťou sa riadi zákonom a všeobecnými obchodnými podmienkami spoločnosti platnými v čase prestupu sporiteľa. Prestup medzi fondmi sa nespoplatňuje.
3. Sporiteľ môže prestúpiť do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ak dôchodkovej správcovskej spoločnosti, do ktorej vstupuje a s ktorou uzatvorí zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení, predloží originál akceptačného listu. Akceptačný list mu vydá pobočka Sociálnej poisťovne, pričom jeho vydanie môže byť spojené s poplatkom Sociálnej poisťovni podľa zákona.

Článok 8

Vyhlasenie predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti

1. Informačný prospekt a zmeny informačného prospektu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti, ktoré zodpovedá za správnosť a úplnosť v nich uvedených údajov. Zmeny informačného prospektu sa predkladajú na schválenie predstavenstvu spoločnosti v prípade uskutočnených alebo pripravovaných zmien (napríklad zmena právnych predpisov, zmena investičnej stratégie), ktoré menia niektoré náležitosti informačného prospektu. Zmeny informačného prospektu sa zverejňujú na oficiálnom webovom sídle spoločnosti www.virtualnadss.umb.sk (ďalej len „webové sídlo“).
2. Zmeny informačného prospektu sa zverejňujú na webovom sídle spoločnosti, kde sa zároveň zverejňujú aj správy o tom, kde možno tieto informácie získať prípadné ďalšie informácie o starobnom dôchodkovom sporení, spoločnosti a dôchodkovom fonde.
3. Informačný prospekt schválilo predstavenstvo spoločnosti, ktoré týmto vyhlasuje, že všetky skutočnosti uvedené v tomto prospekte sú úplné, správne a pravdivé.
4. Informačný prospekt nadobúda účinnosť dňa 1. júla 2013.

V Banskej Bystrici, 16. 6. 2013

Virtuálna dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.