

Bratislava 8. decembra 2023
č. sp.: NBS1-000-084-848
č. z.: 100-000-619-179

ROZHODNUTIE

Národná banka Slovenska, orgán dohľadu príslušný podľa ustanovení § 69 ods. 1 a § 70 ods. 1 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 650/2004 Z. z.“), útvar dohľadu nad finančným trhom, úsek dohľadu a ochrany finančného spotrebiteľa (ďalej len „Národná banka Slovenska“ alebo „orgán dohľadu“) ako útvar príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovenia § 1 ods. 2, § 1 ods. 3 písm. a) v spojení s ustanovením § 5 ods. 1 a 2, § 16 ods. 1 a 2 a § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 747/2004 Z. z.“)

rozhodla

v konaní vedenom voči spoločnosti UNIQA d.d.s., a.s., IČO: 35 977 540, so sídlom Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, zapísanej v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka č.: 3804/B (ďalej len „účastník konania“), ktoré bolo začaté doručením oznámenia o začatí konania zo dňa 19. 7. 2023, č. z.: 100-000-548-099 k č. sp.: NBS1-000-084-848, a to na základe dôkazov vyplývajúcich z konania o uložení sankcie vedeného pod č. sp.: NBS1-000-084-848, tak, že účastník konania odo dňa 15. 1. 2022 do dňa 28. 2. 2022 **poskytol všetkým účastníkom** podľa ustanovenia § 5 ods. 1 zákona č. 650/2004 Z. z. sporiacim si v doplnkovom dôchodkovom fonde s názvom „Indexový globálny dôchodkový fond UNIQA d.d.s, a.s., príspevkový d.d.f.“ (ďalej len „indexový globálny dôchodkový fond“), „Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s, a.s., príspevkový d.d.f.“ (ďalej len „globálny akciový dôchodkový fond“) alebo „Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s, a.s., príspevkový d.d.f.“ (ďalej len „príspevkový doplnkový dôchodkový fond“) v dokumentoch označených ako „Výpis z osobného účtu a výkaz predpokladaných dôchodkových dávok účastníka“ zostavených ku dňu 31. 12. 2021 (ďalej aj ako „výpisy za rok 2021“) **nepravdivé a zavádzajúce informácie o prognózach dôchodkových dávok doplnkového dôchodkového sporenia**, ktoré vychádzajú z možných ekonomických scenárov zahŕňajúcich pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár, konkrétne o:

- prognóze nasporenej sumy k stanovenému veku (ďalej len „prognóza nasporenej sumy“)
- a

- predpokladanom mesačnom dôchodku vyplácanom počas stanovenej dĺžky (ďalej len „*prognóza mesačného dôchodku*“), ktoré boli vo výpisoch za rok 2021 uvedené v odlišných hodnotách ako boli ich skutočné hodnoty, keď účastník konania do ich výpočtu:

a) zahrnul nesprávnu hodnotu:

i. mesačnej indexácie príspevku zodpovedajúcej priemernému ročnému navýšeniu celkového príspevku účastníka a zamestnávateľa v sledovanom období vyjadreného v % (veličina „*c*“), ku ktorej dospel z dôvodu, že na jej výpočet použil namiesto vzorca obsiahnutého v bode 5 prílohy č. 3 k Opatreniu Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 411/2019 Z. z., ktorým sa ustanovujú vzory výpisov z osobného účtu a výkazov v doplnkovom dôchodkovom sporení (ďalej len „*opatrenie MPSVR SR č. 411/2019 Z. z.*“), vzorec obsiahnutý v bode 5 prílohy č. 4 k Opatreniu Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 295/2018 Z. z., ktorým sa ustanovujú vzory výpisov z osobného účtu a výkazov v doplnkovom dôchodkovom sporení (ďalej len „*opatrenie MPSVR SR č. 295/2018 Z. z.*“), ktorý však bol v čase výpočtu prognóz dôchodkových dávok účastníkov obsiahnutých vo výpise za rok 2021 neúčinný;

ii. hrubého ročného výnosu vyjadreného v % (veličina „*r_y*“), ku ktorej dospel z dôvodu, že do jej výpočtu zahrnul nesprávnu hodnotu hrubého mesačného výnosu uvedenú v tabuľke č. 1 až v tabuľke č. 5 opatrenia MPSVR SR č. 411/2019 Z. z. (veličina „*r_h*“), keď:

- túto v rozpore so vzorcom č. 1 uvedeným v prílohe č. 3 opatrenia MPSVR SR č. 411/2019 Z. z. nezahrňal do výpočtu hrubého ročného výnosu v percentuálnom vyjadrení, ale v nominálnom vyjadrení, avšak bez jej prepočítania z percentuálneho vyjadrenia a
- v prípade indexového globálneho dôchodkového fondu zároveň použil pri jej výpočte nesprávnu hodnotu reprezentovanú kategóriou syntetického ukazovateľa rizika (ďalej len „*SRI*“) tohto doplnkového dôchodkového fondu, keď namiesto hodnoty reprezentovanej kategóriou SRI 6, ktorú účastník konania správne určil a uviedol aj v kľúčových informáciách o tomto doplnkovom dôchodkom fonde, reálne použil hodnotu reprezentovanú kategóriou SRI 4;

b) nezahrnul hodnotu ostatných ročných nákladov hradených z majetku fondu vyjadrených v % (veličina „*f_o*“),

čím sa účastník konania dopustil pokračujúceho správneho deliktu porušenia **ustanovenia § 65b ods. 1 písm. b) a c) v spojení s § 66a ods. 1 a 3 písm. i) zákona č. 650/2004 Z. z. a ustanovenia § 3 ods. 2 opatrenia MPSVR SR č. 411/2019 Z. z.**

a za tento správny delikt

u k l a d á

podľa ustanovenia § 71 ods. 1 písm. n) v spojení s ustanovením § 71 ods. 4 zákona č. 650/2004 Z. z. **pokutu vo výške 20 000,- eur** (slovom: **dvadsaťtisíc eur**), ktorú je účastník konania povinný zaplatiť do 30 dní od právoplatnosti tohto rozhodnutia na účet Úradu vládneho auditu číslo: SK25 8180 0000 0070 0055 0741 vedený v Štátnej pokladnici, variabilný symbol: 35977540, konštantný symbol: 0558, špecifický symbol: 000084848.