

15
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 2. septembra 2014,

ktorým sa ustanovujú náležitosti štatútu doplnkového dôchodkového fondu, jeho rozsah, obsah a štruktúra informácií, ktoré má štatút obsahovať

Národná banka Slovenska po dohode s Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky podľa § 48 ods. 4 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 318/2013 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1
Úvodné ustanovenie

Štatút doplnkového dôchodkového fondu (ďalej len „štatút“) obsahuje pod svojim názvom výrazné upozornenie, že štatút sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou a účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „účastník“) alebo poberateľom dávok meniť.

§ 2
Obsah a štruktúra informácií štatútu

- (1) Štatút obsahuje
- a) informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde podľa § 3,
 - b) informácie o doplnkovej dôchodkovej spoločnosti podľa § 4,
 - c) informácie o depozitárovi doplnkového dôchodkového fondu podľa § 5,
 - d) informácie o zameraní a cieľoch investičnej politiky doplnkového dôchodkového fondu podľa § 6,
 - e) pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa § 7,
 - f) zásady hospodárenia s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane odplát, nákladov a poplatkov, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku doplnkového dôchodkového fondu podľa § 8,
 - g) pravidlá oceňovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa § 9,
 - h) spoločné ustanovenia štatútu podľa § 10 a 11.

- (2) Štatút sa člení na časti v poradí podľa odseku 1.

§ 3
Informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

- V informáciách o doplnkovom dôchodkovom fonde sa uvádza
- a) názov doplnkového dôchodkového fondu, číslo rozhodnutia, ktorým bolo udelené povolenie na vytvorenie doplnkového dôchodkového fondu alebo povolenie na spravovanie doplnkového dôchodkového fondu vrátane označenia orgánu, ktorý

rozhodnutie vydal, dátum vydania tohto rozhodnutia a dátum nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia,

- b) dátum vytvorenia doplnkového dôchodkového fondu.

§ 4

Informácie o doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

V informáciách o doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sa uvádza

- a) obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti spravujúcej doplnkový dôchodkový fond,
- b) sídlo a identifikačné číslo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak jej bolo pridelené,
- c) číslo rozhodnutia, ktorým bolo udelené povolenie na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti vrátane označenia orgánu, ktorý rozhodnutie vydal, dátum vydania tohto rozhodnutia a dátum nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia,
- d) zoznam činností, ktoré môže doplnková dôchodková spoločnosť zveriť tretej osobe a zoznam činností, ktoré zverila doplnková dôchodková spoločnosť tretej osobe.

§ 5

Informácie o depozitárovi doplnkového dôchodkového fondu

V informáciách o depozitárovi doplnkového dôchodkového fondu sa uvádza

- a) obchodné meno depozitára doplnkového dôchodkového fondu,
- b) sídlo a identifikačné číslo depozitára doplnkového dôchodkového fondu, ak mu bolo pridelené,
- c) stručný popis základných činností a povinností depozitára voči doplnkovému dôchodkovému fondu podľa depozitárskej zmluvy, vrátane jeho povinností podľa zákona; ak depozitár na základe zmluvy o zverení činnosti zveril úschovu zahraničných cenných papierov inej osobe oprávnenej na výkon tejto činnosti, uvádza sa aj táto informácia.

§ 6

Informácie o zameraní a cieľoch investičnej politiky doplnkového dôchodkového fondu

(1) Štatút obsahuje informácie o tom, akým spôsobom plánuje doplnková dôchodková spoločnosť zhodnocovať majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde, najmä aké cenné papiere, a finančné nástroje sa budú do majetku doplnkového dôchodkového fondu nadobúdať, pričom sa uvádza, či ide o akcie, dlhopisy, nástroje peňažného trhu, vklady, cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania, zabezpečovacie deriváty, deriváty používané na účel dosahovania výnosu, indexy drahých kovov.

(2) Ak súčasťou investičnej politiky je sledovanie finančného indexu alebo iného ukazovateľa (benchmark), informácie podľa odseku 1 obsahujú aj údaje o tom,

- a) o aký index alebo ukazovateľ ide,
- b) v akej miere je index alebo ukazovateľ kopírovaný alebo akým spôsobom a v akej miere ho doplnková dôchodková spoločnosť sleduje,
- c) k akému segmentu trhu sa index alebo ukazovateľ vzťahuje,
- d) kde môže účastník alebo poberateľ dávky získať bližšie informácie o indexe alebo ukazovateli, vrátane jeho aktuálnej hodnoty, ak ide o také informácie, ktoré sa zverejňujú.

(3) Ak súčasťou investičnej politiky je poskytnutie garancie vo vzťahu k hodnote majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, informácie podľa odseku 1 obsahujú aj údaje o povahe, rozsahu a podmienkach takejto garancie a identifikačné údaje osoby, ktorá takúto garanciu poskytuje, pričom garanciou sa rozumie taký druh záruk, pri ktorých existuje povinnosť tretej osoby garantovať peňažné plnenie, ak nastanú podmienky v nej uvedené.

(4) Ak súčasťou investičnej politiky je zaistenie návratnosti investície, jej časti alebo zaistenie výnosu z nej, informácie podľa odseku 1 obsahujú aj údaj o spôsobe tohto zaistenia.

(5) Informáciami podľa odseku 1 sú aj údaje o

- a) ďalších ekonomických charakteristikách aktív, ktoré doplnkový dôchodkový fond plánuje do majetku nadobúdať,
- b) špecifických limitoch strategickej alokácie aktív, ktoré za obvyklých trhových podmienok doplnková dôchodková spoločnosť pri správe majetku doplnkového dôchodkového fondu dodržiava, a ak je to opodstatnené vzhľadom na investičnú politiku, hlavné kategórie emitentov cenných papierov alebo špecifické odvetvia trhu s príslušnými aktívami.

(6) Informácie podľa odseku 1 obsahujú pri

- a) vkladoch aj údaje o tom,
 1. v akých bankách a pobočkách zahraničných bánk sa budú ukladať peňažné prostriedky z majetku doplnkového dôchodkového fondu, z hľadiska regionálneho a príslušnosti banky k skupine s úzkymi väzbami,
 2. aké typy vkladových účtov podľa dĺžky viazanosti sa budú prevažne využívať,
- b) nástrojoch peňažného trhu a dlhopisoch aj údaje o
 1. ich hlavných druhoch, napríklad, či ide o štátne cenné papiere, komunálne cenné papiere, cenné papiere vydávané bankami a finančnými inštitúciami alebo cenné papiere vydávané obchodnými spoločnosťami,
 2. maximálnej nožnej úrovni modifikovanej durácie portfólia dlhových cenných papierov,
 3. spôsobe hodnotenia úverovej kvality dlhových cenných papierov,
- c) akciách aj údaje o odvetvových a teritoriálnych charakteristikách ich emitentov,
- d) podielových listoch podielových fondov a cenných papieroch zahraničných subjektov kolektívneho investovania aj informácie o hlavných kategóriách týchto podielových fondov, napríklad peňažný fond, dlhopisový fond, akciový fond, zmiešaný fond,
- e) finančných derivátoch aj
 1. informáciu o tom, či sa investície do finančných derivátov budú vykonávať na účely zabezpečenia voči riziku alebo na účel dosahovania výnosu,
 2. údaje o hlavných typoch finančných derivátov, ktoré sa budú nachádzať v majetku doplnkového dôchodkového fondu a ich ekonomických charakteristikách,
 3. informáciu o tom, či ide o finančné deriváty prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu alebo o obchody s finančnými derivátmi, ktoré sú uzatvárané mimo regulovaného trhu,
 4. informácie o kategóriách finančných inštitúcií, ktoré môžu byť zmluvnou stranou (ďalej len „protistrana“) pri obchodoch s finančnými derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu a o podmienkach výberu protistrán; ak ide o obchody s finančnými derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu, tieto informácie je možné nahradiť odkazom na vnútorný akt riadenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti ak je prístupný aspoň na požiadanie,

5. informáciu o očakávanej výške pákového efektu generovaného používaním finančných derivátov,
- f) iných prevoditeľných cenných papieroch aj informácie o ich hlavných typoch a ich ekonomických charakteristikách.

(7) Ak je to opodstatnené vzhľadom na zameranie a ciele investičnej politiky, štatút okrem informácií uvedených v odseku 1

- a) obsahuje aj pravidlá prijímania peňažných pôžičiek alebo úverov v prospech majetku doplnkového dôchodkového fondu,
- b) môže obsahovať pravidlá používania postupov a nástrojov vzťahujúcich sa na prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu na účel efektívneho riadenia investícií majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa § 53g zákona.

(8) Súčasťou informácií o zameraní a cieľoch investičnej politiky doplnkového dôchodkového fondu sú aj údaje o rizikovom profile doplnkového dôchodkového fondu, ktorý obsahuje aj popis všetkých podstatných rizík, ktoré sú spojené s investičnou politikou, a to popis kreditného rizika, trhového rizika, operačného rizika, rizika likvidity alebo rizika koncentrácie.

(9) Ak doplnková dôchodková spoločnosť pri správe majetku doplnkového dôchodkového fondu využíva postupy a nástroje podľa § 53g ods. 1 zákona, uvádza sa aj informácia o rizikách súvisiacich s použitím týchto postupov a nástrojov a ich vplyve na výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu.

(10) Ak doplnkový dôchodkový fond kopíruje alebo sleduje zloženie finančného indexu alebo iného ukazovateľa, uvádza sa aj popis rizík, ktoré vyplývajú zo zvoleného spôsobu kopírovania alebo sledovania.

§ 7

Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika v doplnkom dôchodkovom fonde

(1) V rámci pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde štatút obsahuje

- a) osobitné pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre príslušný doplnkový dôchodkový fond, ktoré sú prísnejšie ako pravidlá ustanovené zákonom,
- b) limity obmedzenia a rozloženia rizika, ktoré Národná banka Slovenska schválením štatútu zvyšuje alebo
- c) kategórie finančných inštitúcií, ktoré môžu byť protistranou pri obchodoch s derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu podľa § 53f zákona.

(2) Štatút obsahuje limity obmedzenia a rozloženia rizika podľa odseku 1 písm. b), len ak je to nevyhnutné na zabezpečenie zamerania investičnej politiky alebo na dosahovanie jej cieľov.

§ 8

Zásady hospodárenia s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane odplát, nákladov a poplatkov, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku doplnkového dôchodkového fondu

- (1) Zásady hospodárenia s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde obsahujú
- a) určenie účtovného obdobia doplnkového dôchodkového fondu,
 - b) informáciu, že majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde sa eviduje oddelene od majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a majetku a hospodárenia v iných doplnkových dôchodkových fondoch,
 - c) informáciu o maximálnej výške poplatkov za správu, ktoré môžu byť účtované doplnkovému dôchodkovému fondu podľa § 53e ods. 2 zákona,
 - d) základné informácie o stimuloch poskytovaných alebo prijímaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou podľa §34d ods. 1 písm. b) prvého bodu zákona.

(2) Štatút obsahuje aj informácie o maximálnej výške odplát podľa § 35 ods. 1 písm. a) a b) zákona a o aktuálnej výške odplaty podľa § 35 ods. 1 písm. c) zákona.

(3) Štatút obsahuje všetky náklady a poplatky podľa § 35 ods. 2 zákona s informáciou, že konkrétnu výšku takýchto nákladov a poplatkov za príslušný kalendárny rok možno nájsť v ročných správach a polročných správach zverejnených na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

(4) Údaje o poplatkoch a nákladoch uhrádzaných z doplnkového dôchodkového fondu obsahuje aj vysvetlenie z ktorého je zrejmé, ako tieto poplatky a náklady bezprostredne súvisia so správou majetku doplnkového dôchodkového fondu.

§ 9

Pravidlá oceňovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Štatút obsahuje informácie o pravidlách oceňovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a informácie o tom, kde ich možno získať, a to

- a) názov predpisu, na základe ktorého uskutočňuje doplnková dôchodková spoločnosť oceňovanie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,
- b) pravidlá a postupy oceňovania finančných derivátov, ak sú podrobnejšie ako pravidlá ustanovené podľa § 55e zákona a informáciu o tom, kde môže účastník alebo poberateľ dávok získať bližšie informácie o oceňovaní finančných derivátov; túto informáciu je možné nahradiť odkazom na vnútorný akt riadenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak je prístupný aspoň na požiadanie,
- c) pravidlá výpočtu aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky a čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Spoločné ustanovenia štatútu

§ 10

Štatút obsahuje tiež

- a) informáciu o postupe pri prechode správy doplnkového dôchodkového fondu na inú doplnkovú dôchodkovú spoločnosť podľa § 42 zákona a o spôsobe a lehotách informovania účastníkov a poberateľov dávok o týchto skutočnostiach,

- b) informáciu o procese zlučovania doplnkových dôchodkových fondov spravovaných tou istou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou podľa § 50 a 51 zákona a o spôsobe a lehotách informovania účastníkov a poberateľov dávok o týchto skutočnostiach,
- c) upozornenie, že pred uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení, doplnková dôchodková spoločnosť oboznamuje záujemcu so štatútom,
- d) upozornenie, že okrem štatútu sú k dispozícii aj kľúčové informácie a údaje v nich uvedené musia byť v súlade s údajmi, ktoré sú uvedené v štatúte,
- e) informáciu o tom, že aktualizované znenie štatútu sa zverejňuje na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

§ 11

Štatút obsahuje vyhlásenie predstavenstva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, že skutočnosti uvedené v štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Spolu s vyhlásením sa uvádza dátum schválenia štatútu predstavenstvom, mená, priezviská, funkcie a podpisy členov predstavenstva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorí štatút podpisujú, dátum účinnosti a dátum zverejnenia štatútu.

Záverečné ustanovenia

§ 12

V štatúte sa môžu uvádzať aj ďalšie informácie a údaje, ktoré doplnková dôchodková spoločnosť považuje za významné, pričom sa uvádzajú v tej časti štatútu, s ktorou najviac vecne súvisia; tieto informácie možno nahradiť odkazom na vnútorné akty riadenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, pričom sa uvedie, kde možno získať podrobné informácie z vnútorných aktov riadenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

§ 13

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 15. septembra 2014, okrem § 8 ods. 1 písm. d), ktorý nadobúda účinnosť 1. januára 2015.

Jozef Makúch
guvernér
v z. Karol Mrva v. r.
člen bankovej rady
a výkonný riaditeľ pre operácie na finančných trhoch

Vydávajúci útvar: odbor regulácie tel.: + 421 2 5787 3301
oddelenie regulácie trhu cenných papierov a dôchodkového sporenia tel.: + 421 2 5787 1118