

ROZHODNUTIE

Národná banka Slovenska, orgán dohľadu príslušný podľa ustanovení § 113 ods. 1 a § 114 ods. 1 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 43/2004 Z. z.“), útvár dohľadu nad finančným trhom, úsek dohľadu a ochrany finančného spotrebiteľa (ďalej len „Národná banka Slovenska“ alebo „orgán dohľadu“) ako útvár 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.s.s., a.s., IČO: 35 903 821, so sídlom Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka č.: 3441/B (ďalej len „účastník konania“), ktoré bolo začaté doručením oznámenia o začatí konania zo dňa 12. 4. 2022, č. z.: 100-000-341-446 k č. sp.: NBS1-000-065-245, a to na základe dôkazov vyplývajúcich z konania o uložení sankcie vedeného pod č. sp.: NBS1-000-065-245, tak, že účastník konania v období odo dňa 15. 1. 2021 do dňa 31. 1. 2021 **poskytol sporiteľom** podľa ustanovenia § 6 zákona č. 43/2004 Z. z. v dokumentoch označených ako „Výpis z osobného dôchodkového účtu sporiteľa UNIQA d.s.s., a.s.“ zostavených ku dňu 31. 12. 2020 (ďalej aj ako „Výpisy za rok 2020“) **nepravdivé a zavádzajúce informácie o prognózach dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia**, ktoré vychádzajú z možných ekonomických scenárov zahŕňajúcich pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár, konkrétne, keď:

- i. všetkým sporiteľom sporiacim v dôchodkovom fonde s názvom „Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.“ (ďalej len „akciový dôchodkový fond“) alebo dôchodkovom fonde s názvom „Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.“ (ďalej len „indexový dôchodkový fond“), ktorí na osobnom dôchodkovom účte disponovali kladným alebo nulovým zostatkom, poskytol nepravdivé a zavádzajúce informácie **o základných prognózach** dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia, a to o:
 - základnej prognóze osobného dôchodkového účtu sporiteľa (ukazovateľ „NSt“) (ďalej aj ako „základná prognóza nasporenej sumy“),

- základnej prognóze mesačného starobného dôchodku sporiteľa so 7-ročným pozostalostným krytím (ukazovateľ „SDm“) (ďalej aj ako „základná prognóza mesačného dôchodku“) a
 - základnej prognóze mesačného starobného dôchodku sporiteľa so 7-ročným pozostalostným krytím upravenej o infláciu (ukazovateľ „SDmi“) (ďalej aj ako „základná prognóza mesačného dôchodku upravenej o infláciu“) („základná prognóza nasporenej sumy“, „základná prognóza mesačného dôchodku“ a „základná prognóza mesačného dôchodku upravenej o infláciu“ ďalej spolu aj ako „základné prognózy dôchodku“),
- ii. všetkým sporiteľom, ktorým vo Výpisoch za rok 2020 navrhol novú investičnú stratégiu spočívajúcu v ich prestúpení do indexového dôchodkového fondu, poskytol nepravdivé a zavádzajúce informácie **o alternatívnych prognózach** dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia, a to o:
- alternatívnej prognóze mesačného starobného dôchodku sporiteľa so 7-ročným pozostalostným krytím (ďalej aj ako „alternatívna prognóza mesačného dôchodku“) a
 - alternatívnej prognóze mesačného starobného dôchodku sporiteľa so 7-ročným pozostalostným krytím upravenej o infláciu (ďalej aj ako „alternatívna prognóza mesačného dôchodku upravenej o infláciu“) („alternatívna prognóza mesačného dôchodku“ a „alternatívna prognóza mesačného dôchodku upravenej o infláciu“ ďalej spolu aj ako „alternatívne prognózy dôchodku“) („základné prognózy dôchodku“ a „alternatívne prognózy dôchodku“ ďalej spolu aj ako „prognózy dôchodku“),

ktoré boli vo Výpisoch za rok 2020 uvedené v odlišných hodnotách ako boli ich skutočné hodnoty, keď účastník konania do ich výpočtu zahrnul nesprávnu výšku čistého výnosu (veľičina „r“), ku ktorej dospel na základe:

- a) nesprávneho zaradenia akciového dôchodkového fondu a indexového dôchodkového fondu podľa súhrnného ukazovateľa rizika (ďalej len „SRI“) a zároveň na základe
- b) nezahrnutia alikvotnej časti ostatných nákladov (veľičina „fo“),

čím sa účastník konania dopustil pokračujúceho správneho deliktu porušenia **ustanovenia § 105a ods. 1 písm. c) a d) v spojení s § 108 ods. 1 a 3 písm. k) zákona č. 43/2004 Z. z. a ustanovenia § 2 ods. 1 Opatrenia Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 140/2020 Z. z.**, ktorým sa ustanovuje vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa (ďalej len „*opatrenie MPSVR SR č. 140/2020 Z. z.*“)

a za tento správny delikt

u k l a d á

podľa ustanovenia § 115 ods. 1 písm. n) v spojení s ustanovením § 115 ods. 6 zákona č. 43/2004 Z. z. **pokutu vo výške 25 000,- eur** (slovom: **dvadsaťpäťtisíc 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: 35903821, konštantný symbol: 0558, špecifický symbol: 000065245.