

Informačný prospekt dôchodkového fondu SOLID - dlhopisový garantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „**Fond**“) Dôchodkovej správcovskej spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „**Spoločnosť**“)

A | OSOBITNÉ USTANOVENIA PRE DÔCHODKOVÝ FOND SOLID

Fond SOLID je určený konzervatívnym sporiteľom, ktorí požadujú stabilný výnos pri nízkom riziku, a majú záujem o stabilnejšie zhodnocovanie svojej investície. Sporitelia, ktorí dovŕšili najmenej 52 rokov veku, majú povinnosť sporiť časť svojho majetku vo Fondoch v dlhopisovom Fonde. Odporúčaná doba sporenia (investičný horizont) vo Fonde SOLID je minimálne 5 rokov.

I. Investičná stratégia

1. Cieľom investičnej stratégie Spoločnosti je dlhodobé zhodnocovanie majetku Fondu SOLID vo forme výnosov z dlhopisových a peňažných investícií.
2. Majetok vo Fonde SOLID možno použiť na dlhopisové a peňažné investície a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika. Cenné papiere nakupované do majetku Fondu budú nadobúdané predovšetkým na burzách cenných papierov a iných regulovaných trhoch so sídlom napríklad v Nemecku, Veľkej Británii, Francúzsku, Slovensku, Česku, Maďarsku, Poľsku, Spojených štátoch amerických a v ostatných členských štátoch Európskej únie, Európskeho hospodárskeho priestoru a krajín OECD.
3. Na účely tohto informačného prospektu sa za nástroje peňažného trhu považujú najmä vkladové listy a pokladničné poukážky, ktoré sú obchodované na peňažnom trhu, sú dostatočne likvidné a ich hodnota je kedykoľvek presne určiteľná a boli vydané alebo zaručené:
 - a) Ministerstvom financií Slovenskej republiky alebo Národnou bankou Slovenska,
 - b) členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi,
 - c) centrálnou bankou členského štátu,
 - d) orgánmi miestnej správy členského štátu,
 - e) Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou, Medzinárodnou bankou pre obnovu a rozvoj, Medzinárodným finančným združením, Rozvojovou bankou Rady Európy, Medziamerickou rozvojovou bankou, Ázijskou rozvojovou bankou, Európskou bankou pre obnovu a rozvoj, Európskym investičným fondom, Medzinárodným menovým fondom, Bankou pre medzinárodné zúčtovanie alebo Multilaterálnou agentúrou pre investičné záruky,
 - f) emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, alebo

- g) finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo v nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia.
4. Majetok vo Fonde môže byť investovaný aj do vkladov na bežných a vkladových účtoch podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „**Zákon**“).
 5. Na účely tohto informačného prospektu sa za dlhopisové investície považujú najmä
 - a) dlhové cenné papiere, ktorých výnos je určený:
 - 1) pevnou sumou,
 - 2) pevnou úrokovou sadzbou,
 - 3) pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu, alebo
 - 4) rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.
 - b) podielové listy otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že majetok v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhových cenných papierov alebo do nástrojov peňažného trhu
 6. Spoločnosť je povinná dodržiavať pravidlá pre obmedzenie a rozloženie rizika podľa Zákona. Podiel cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom Európskej únie, alebo členským štátom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj, alebo členským štátom, ktorý tvorí súčasť Európskeho hospodárskeho priestoru môže dosiahnuť najviac 50% čistej hodnoty majetku Fondu, za predpokladu, že majetok bude tvorený najmenej šiestimi emisiami cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30% čistej hodnoty majetku vo Fonde.

II. Rizikový profil Fondu

1. Hodnota investícií vo Fonde môže rásť, stagnovať alebo aj klesať. Ak však v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky vo Fonde, spoločnosť je povinná doplniť hodnotu majetku v tomto Fonde z vlastného majetku vo výške absolútnej hodnoty súčiny poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky a priemernej čistej hodnoty majetku vo Fonde podľa § 63d Zákona.

2. Majetok vo fonde môže byť vystavený najmä úrokovému riziku a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vo Fonde vystavený aj iným rizikám a to napríklad riziku likvidity, legislatívnemu, politickému riziku a v menšej miere aj menovému riziku.
3. Úrokovým rizikom sa rozumie riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. Spoločnosť sa výberom vhodných investičných nástrojov stará o to, aby citlivosť portfólia na zmenu úrokových sadzieb bola čo najnižšia.
4. Menovým rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov cudzích mien a ich vplyv na hodnotu majetku vo Fonde vyjadrenú v eurách. Majetok vo Fonde, ktorý nie je zabezpečený voči menovému riziku, môže tvoriť najviac 5 % čistej hodnoty majetku vo Fonde.
5. Kreditným rizikom sa rozumie riziko, že dlžník alebo iná zmluvná strana si neplní svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok, Kreditné riziko zahŕňa predovšetkým riziko koncentrácie, riziko vyrovnania obchodu, riziko protistrany a riziko úverového rozpätia. Riziko koncentrácie a riziko protistrany je obmedzené limitmi na emitenta, konsolidovanú skupinu, požadovaným investičným ratingom a celkovou diverzifikáciou aktív. Riziko vyrovnania obchodu je znižované vhodným výberom protistrany pre obchodovanie. Riziko úverového rozpätia znamená riziko straty vyplývajúcej zo zmien kreditných spreadov a ich vplyvu na hodnotu dlhopisov a peňažných investícií. Spoločnosť výberom vhodných investičných nástrojov dosahuje akceptovateľnú úroveň citlivosti portfólia na zmenu kreditných spreadov.
6. Ďalším možným rizikom je riziko, ktoré je spojené s dostatočne rýchlym speňažením majetku Fondu. Spoločnosť nadobúda do svojho majetku dostatočné množstvo vysoko likvidných aktív, ktoré by v prípade potreby bola schopná predať dostatočne rýchlo.
7. Riziko udalosti znamená riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré majú výrazný vplyv na trhovú hodnotu majetku Fondu.
8. Na meranie trhového rizika je použitá metóda absolútnej hodnoty v riziku s nasledovnými parametrami: jednostranný interval spoľahlivosti 99 %, časový horizont 20 obchodných dní, dátové súbory sú aktualizované najmenej raz za štvrtrok a metóda parametrická. Výpočet sa uskutočňuje denne. Očakávaná úroveň pákového efektu vo fonde je nízka.
9. V prípade ak vo Fonde v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, Spoločnosť je povinná doplniť hodnotu majetku vo Fonde z vlastného majetku podľa Zákona. Dĺžka sledovaného obdobia je posledných 10 (desať) po sebe nasledujúcich kalendárnych rokov. Nové sledované obdobie začína plynúť 1. januára

každého kalendárneho roka, pričom už začaté sledované obdobia plynú súbežne.

B | VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

I. Informácie o Spoločnosti

1. Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá vytvára a spravuje Fond je AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava 1, IČO: 35 902 612, ktorá je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel: Sa, vložka č.: 3431/B.
2. Spoločnosť bola založená dňa 08.06.2004 zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice č. N 160/04 NZ 49243/04. Rozhodnutím č. GRUFT -005/2004/PDSS zo dňa 30.09.2004 udelil ÚFT povolenie na vznik a činnosť Spoločnosti ako dôchodkovej správcovskej spoločnosti v zmysle Zákona. Spoločnosť vznikla dňa 07.10.2004 zápisom do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. oddiel Sa, vložka č. 3431/B.

II. Všeobecné informácie o fondoch

1. Fond tvoria povinné príspevky na starobné dôchodkové sporenie, dobrovoľné príspevky na starobné dôchodkové sporenie (spolu ďalej len „Príspevky“), 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 (ďalej len „Majetok fondu“). Majetok fondu tvoria podiely sporiteľov na tomto majetku, pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám.
2. Majetok vo Fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku vo Fonde a ochranu sporiteľov.
3. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku vo Fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov Fondu v deň výpočtu. Spoločnosť v prípadoch, v lehote a spôsobom podľa Zákona zasiela sporiteľovi výpisy z jeho osobného dôchodkového účtu.
4. Výnosy plynúce z majetku vo Fonde budú v plnej výške reinvestované.

III. Informácie o depozitárovi

1. Depozitárom Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4-Michle, Česká republika, IČO: 649 48 242, konajúca prostredníctvom svojej pobočky: UniCredit Bank Czech Republic and

Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336 (ďalej len „**Depozitár**“).

- Majetok vo Fonde sa musí zveriť Depozitárovi v súlade so Zákonom. Depozitár vedie pre každý fond jeden bežný účet v jednej mene.

IV. Informácie o odplatách

- Odplata za výkon činnosti depozitára je nasledovná:

Nad objem NAV	Do objemu NAV	Ročná odplata depozitára
	500 000 000 EUR	0,020 % p.a. z NAV
500 000 000 EUR	600 000 000 EUR	100 000 EUR + 0,015% p.a. z NAV objemu prevyšujúceho 500 000 000 EUR
600 000 000 EUR	800 000 000 EUR	115 000 EUR + 0,012% p.a. z NAV objemu prevyšujúceho 600 000 000 EUR
800 000 000 EUR		139 000 EUR + 0,010% p.a. z NAV objemu prevyšujúceho 800 000 000 EUR

/NAV - priemerná čistá hodnota majetku všetkých dôchodkových fondov spravovaných Spoločnosťou /

- Odplata Spoločnosti za správu Fondu za jeden kalendárny rok správy Fondu je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku Fondu určenej podľa Zákona.
- 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.
- Odplata za zhodnotenie majetku vo Fonde sa určuje každý pracovný deň podľa Zákona. Spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku vo Fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. Spoločnosť v deň určenia odplaty podľa prvej vety zníži hodnotu Majetku fondu o sumu odplaty za zhodnotenie majetku vo Fonde určenú podľa Zákona. Výška koeficientu na určenie odplaty za zhodnotenie je 0,1.

Vzorec na výpočet odplaty za zhodnotenie majetku :

$$O_t = K * NAV_t * (AHDJ_t / \max AHDJ_t - 1)$$

O_t - výška odplaty za zhodnotenie majetku vo Fonde pre deň t
 NAV_t - druhá predbežná čistá hodnota majetku vo Fonde platná pre deň t
 $AHDJ_t$ - predbežná aktuálna hodnota DJ pre deň t
 $/ \max AHDJ_t$ - maximálna aktuálna hodnota DJ dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t , najskôr od 1.apríla 2012
 K - koeficient na určenie výšky odplaty za

zhodnotenie majetku
 t - pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde

V. Zverejňovanie informácií

- Spoločnosť zverejňuje správy o hospodárení so svojím majetkom a s majetkom vo Fondoch v súlade so Zákonom.
- Štatúty Fondov a informačné prospekty Fondov sú Sporiteľom bezplatne prístupné v sídle Spoločnosti alebo na webovom sídle www.aegon.sk.
- Spoločnosť zverejňuje raz týždenne v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou informácie o čistej hodnote majetku vo Fondoch a aktuálnej hodnote dôchodkovej jednotky.
- Spoločnosť zverejňuje najmenej raz mesačne v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou informácie o výške odplaty Spoločnosti.

C | ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- Informačný prospekt schválilo predstavenstvo Spoločnosti, ktoré týmto vyhlasuje, že všetky skutočnosti uvedené v tomto prospekte sú úplné, správne a pravdivé.
- Toto úplne znenie informačného prospektu nadobudlo účinnosť 02.01.2015.

V Bratislave, dňa 18.12.2014

AEGON, d.s.s., a.s.



Ing. Branislav Bušík
 AEGON, d.s.s., a.s.
 predseda predstavenstva



Ing. Mário Adámek
 AEGON, d.s.s., a.s.
 člen predstavenstva