

**Informácia o opatreniach, pravidlách a postupoch,
ktoré ING Tatry-Sympatia, d.d.s., a.s. vykonala a vykoná na zabezpečenie plynulého prechodu zo
slovenskej meny na euro v súvislosti so správou doplnkových dôchodkových fondov**

- **Základné opatrenia na zabezpečenie plynulého prechodu zo slovenskej koruny na euro**

Naša spoločnosť uskutočnila všetky opatrenia vyplývajúce z príslušných právnych predpisov, za účelom zabezpečenia plynulého a nerušeného prechodu zo slovenskej koruny na euro tak, aby tento krok z pohľadu klienta znamenal len minimálne obmedzenia. Bol vytvorený projektový tím, upravený software, ktorého testovanie začalo v septembri 2008. Premena údajov zo slovenských korún na eurá začne v informačnom systéme spoločnosti dňa 31.12.2008 popoludní a ukončená bude v prvých januárových dňoch, vrátane otestovania funkčnosti.

V súvislosti s konverziou údajov v informačnom systéme obsahujúcom údaje o klientoch, ktorá bude prebiehať na prelome rokov 2008 a 2009, možno očakávať drobné obmedzenia týkajúce sa niektorých operácií. Očakávame však, že plnohodnotná prevádzka informačného systému bude zabezpečená v priebehu prvého januárového týždňa. V prevádzkových časoch priestorov, kde sú poskytované služby klientom spoločnosti však v súvislosti s prechodom na euro nepredpokladáme nijaké zmeny.

- **Pravidlá a postupy pri premenách, prepočtoch a zaokrúhľovaní**

Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde: hodnota majetku vo fonde v slovenských korunách sa ku dňu prechodu na euro prepočíta konverzným kurzom na hodnotu v eurách a zaokrúhli na dve desatinné miesta (celé eurocenty).

Osobné účty účastníkov: hodnota osobného účtu v slovenských korunách sa ku dňu prechodu na euro prepočíta konverzným kurzom na hodnotu v eurách a zaokrúhli na dve desatinné miesta (celé eurocenty).

Osobné účty poberateľov dávok: hodnota osobného účtu v slovenských korunách sa ku dňu prechodu na euro prepočíta konverzným kurzom na hodnotu v eurách a zaokrúhli na dve desatinné miesta (celé eurocenty).

Závazky fondu voči poberateľom dávok s „pôvodnými“ dávkovými plánmi (ktorí zmluvy uzatvorili v zmysle zákona č. 123/1996 Z.z.): vzhľadom na prepočítanie hodnôt dávok a zaokrúhľovanie sa tieto môžu nepatrne zmeniť. V každom prípade však spoločnosť v zmysle príslušných zákonných povinností uhradí všetky záväzky voči klientom v prípade, ak skutočné výnosy z hospodárenia s majetkom nedosiahnu technickú úrokovú mieru stanovenú v „pôvodných“ dávkových plánoch.

Hodnoty dávok: hodnota dávky brutto v slovenských korunách sa ku dňu prechodu na euro prepočíta konverzným kurzom na hodnotu v eurách a zaokrúhli na dve desatinné miesta (celé eurocenty). Spôsob výpočtu zrážkovej dane a jej zaokrúhľovanie pre rok 2009 zatiaľ nebolo stanovené záväzným právnym predpisom, z tohto dôvodu sa hodnota netto dávky môže v roku 2009 nepatrne líšiť od prepočítanej hodnoty netto dávky v roku 2008. V zmysle generálnej línie pre platby smerom k štátu by však mala zostať minimálne na úrovni z roku 2008 (daň by mala byť maximálne vo výške, aká bola v korunovej ére).

Údaje o vývoji čistej hodnoty majetku, výnosov – údaje o vývoji čistej hodnote majetku vo fondoch sú k dispozícii na internetovej stránke spoločnosti, uvedené vždy v príslušnej mene s možnosťou prepočítania na euro pomocou konverzného kalkulačky. Výnosy za hodnotiace obdobie sú uvádzané v percentách. Zavedenie meny euro nemá na tieto údaje nijaký dopad.

- **Opatrenia uplatňované pri hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde**

Prijatie eura - spoločnej meny Európskej menovej únie bude znamenať participáciu na finančnom trhu s investičnými nástrojmi denominovanými v eurách v oveľa vyššej miere ako tomu bolo doposiaľ. Rozšíri sa ponuka na strane emitentov (mnohí v slovenských korunách svoje investičné nástroje ani neponúkali), variabilita investičných nástrojov a zvýši sa ich likvidita. Druhou zmenou bude pokles transakčných nákladov z dôvodu nerealizácie menových konverzií zo slovenských korún na eurá, keďže euro bude slovenskou domácou menou. Investičné stratégie fondov budú upravené v časti týkajúcej sa riadenia menového rizika, vyplývajúceho z investícií v cudzích menách (americký dolár, japonský jen, britská libra, švajčiarsky frank a pod.), kde opäť slovenskú korunu ako domácu menu nahradí euro.

- **Spôsob a pravidlá informovania účastníkov a poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia o významných skutočnostiach**

Účastníci obdržia v mesiaci november 2008 oznámenie o stave ich osobného účtu v duálnom zobrazení. V mesiaci február 2009 obdržia ročný výpis z účtu v duálnom zobrazení. Poberatelia dávok obdržia v mesiaci február 2009 nové oznámenie o priznaní dávky v duálnom zobrazení (teda uvidia hodnoty svojich dávok v eurách) a spolu s ním aj výpis z účtu poberateľa dávky v duálnom zobrazení.