

Š T A T Ú T
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., STABILITA
dlhopisový garantovaný d.f.

Článok I.
Dôchodková správcovská spoločnosť

1. Správcom dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu je Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s. (ďalej len „DSS“), so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, zapísaná v obchodnom registri vedenom pri Okresnom súde Bratislava I, dňa 20.10.2004, IČO 35 904 305.
2. DSS bola založená 28.06.2004 na dobu neurčitú a má formu akciovej spoločnosti. Akcionárom spoločnosti je Poštová banka, a.s., so sídlom Prievozská 2/B, Bratislava, IČO 31 340 890.

Článok II.
Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., STABILITA dlhopisový garantovaný d.f. (ďalej len „fond“).
2. Fond bol vytvorený 22.03.2005 v deň pripísania prvého príspevku na bežný účet fondu u depozitára. Dátum založenia fondu je 01.01.2005.
3. Fond je denominovaný v eurách (EUR).
4. Fond má formu dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu podľa zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“).
5. Fond nemá právnu subjektivitu.
6. Majetok vo fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku vo fonde a ochranu sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
7. Činnosť DSS pri správe fondu sa riadi všeobecne záväznými predpismi a týmto štatútom.

Článok III.
Depozitár

1. Depozitárom fondu je: Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36854 140, zapísaná v obchodnom registri okresného súdu Bratislava I, v oddieli Sa, vo vložke č. 4314/B.
2. Odplata za výkon činnosti depozitára je stanovená regresívne v závislosti od objemu spravovaného majetku v dôchodkových fondoch DSS, z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde, podľa nasledovnej tabuľky.
3. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára sa vypočítava denne z ročnej priemernej čistej hodnoty majetku (ďalej aj ako „NAV“) vo fonde a fakturuje sa alikvótno na mesačnej báze k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.

Objem spravovaného majetku	Poplatok depozitára
Do 300 000 000 euro	0,020 % p.a. z NAV
300 000 000 do 500 000 000 euro	0,0185 % p.a. z NAV
500 000 000 euro a viac	0,0125% p.a. z NAV

4. Pokiaľ presiahne kumulovaná hodnota NAV niektoré z uvedených pásiem, bude sa % -na sadzba poplatku vzťahovať na celý objem majetku v danom pásme.
5. Výška odplaty sa bude počítať denne z hodnoty majetku fondu, a táto suma bude súčasťou záväzkov fondu ktoré budú uhrádzané mesačne v prospech depozitára.
6. Vo výške odplaty nie je zahrnutá daň z pridanej hodnoty, ktorá bude účtovaná podľa zákona č. 222/2004 Z.z. o dani z pridanej hodnoty platného v čase vyúčtovania.
7. V období od 01.07.2013 do 01.07.2014 bude odplata depozitára predstavovať 50% z poplatku depozitára pre daný objem spravovaného majetku. podľa jednotlivých uvedených pásiem.

Článok IV.

Zameranie a ciele investičnej stratégie

1. DSS investuje peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde v súlade so zákonom a s týmto štatútom, do dlhových cenných papierov denominovaných v eurách alebo v inej mene so zabezpečením voči menovému riziku, ďalej do nástrojov peňažného trhu s krátkou dobou do splatnosti a do krátkodobých cenných papierov denominovaných v eurách a v iných menách so zabezpečením voči menovému riziku v súlade so zákonom. Výnos fondu podlieha výkyvom menových kurzov v minimálnej miere. Fond trvalo investuje na peňažnom a kapitálovom trhu do cenných papierov a investičných nástrojov s pevnou alebo variabilnou úrokovou sadzbou, ako aj do cenných papierov a nástrojov kopírujúcich vývoj finančných indexov. Cieľom investičnej stratégie fondu je dosahovanie maximálneho zhodnotenia hodnoty dôchodkovej jednotky v sledovanom období podľa zákona pri súčasnej minimalizácii rizika investičných nástrojov v majetku fondu. Zhodnocovanie majetku neznamená automatickú ochranu majetku sporiteľov voči vplyvu inflácie ani ochranu časovej hodnoty peňazí. Cieľ investičnej stratégie bude DSS dosahovať predovšetkým akumuláciou výnosov z úročených finančných nástrojov a dôkladným riadením durácie a citlivosti na kreditné riziko týchto finančných nástrojov. Pri výbere finančných nástrojov bude DSS posudzovať ekonomickú situáciu emitenta a krajiny emitenta, ako aj ratingové hodnotenie emitenta, pričom sa okrem charakteristík príslušného nástroja budú posudzovať aj makroekonomické faktory a využijú sa postupy finančnej analýzy. Prostriedky vo fonde budú investované tak, aby očakávaný akumulovaný výnos maximálne pokrýval riziká spojené s investovaním do finančných nástrojov s prihliadnutím na dĺžku sledovaného obdobia. DSS bude do majetku fondu nadobúdať cenné papiere a investičné nástroje so splatnosťou prevyšujúcou sledované obdobie podľa zákona, ak to budú umožňovať výnosovo-rizikové charakteristiky týchto finančných nástrojov a celkové riziko fondu. Majetok vo fonde môže dosahovať maximálnu priemernú modifikovanú duráciu v hodnote 15. Priemerná modifikovaná durácia vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku vo fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku vo fonde.
2. Majetok vo fonde bude investovaný do dlhopisových a peňažných investícií, ako aj do finančných derivátov v rozsahu zákona. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 5 % čistej hodnoty majetku vo fonde.
3. DSS môže investovať peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde len do:
 - a) prevoditeľných cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov, trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou; ak členský štát nie je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, sa iným regulovaným trhom rozumie trh spĺňajúci podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „regulovaný trh“),
 - b) prevoditeľných cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov; podmienka podania žiadosti o prijatie cenných papierov na obchodovanie

na regulovanom trhu sa nevzťahuje na štátne dlhopisy vydané Slovenskou republikou alebo iným členským štátom Európskej únie,

- c) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločností a Európskej únie (ďalej len „zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov,
- d) cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania ako uvedených v bode 3 písmene c) tohto článku (ďalej len „iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), ak tento iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania je otvorený, má udelené povolenie podľa právnych predpisov štátu, v ktorom má sídlo a podlieha dohľadu, ktorý je rovnocenný s úrovňou dohľadu tak ako ho ustanovujú právne predpisy Slovenskej republiky, a ak je zabezpečená spolupráca Národnej banky Slovenska s príslušnými orgánmi dohľadu a zároveň sú splnené ďalšie zákonné podmienky;
- e) nástrojov peňažného trhu, za ktoré sa považujú vkladové listy a pokladničné poukážky, ktoré sú obchodované na peňažnom trhu, sú likvidné, ich hodnota je kedykoľvek presne určiteľná boli vydané alebo zaručené emitentmi v zmysle zákona;
- f) peňažných prostriedkov na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na vkladových účtoch a bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu; výnos z takýchto peňažných prostriedkov je určený pevnou úrokovou sadzbou alebo variabilnou úrokovou sadzbou,
- g) pohľadávok a záväzkov vznikajúcich pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika a menového rizika, ak tieto obchody slúžia na zabezpečenie majetku voči riziku alebo na zmiernenie daného rizika a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku vo fonde.

4. Majetok vo fonde môžu tvoriť prevoditeľné cenné papiere podľa bodu 3 písm. a) a b) tohto článku štatútu, ktorými sú len:

- a) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo iných finančných indexov; názov tohto iného finančného indexu je uvedený v prílohe tohto štatútu spolu s jeho skráteným označením a obchodným menom tvorcu indexu, a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania a lebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania a zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu alebo zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že majetok v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu; Finančným indexom na účely tohto štatútu sa rozumie index, ktorý je zložený z dostatočného počtu cenných papierov a ich emitentov, s dostatočnou presnosťou vyjadruje cenové pohyby na trhu, na ktorý sa vzťahuje a je zverejňovaný spôsobom, akým sa uverejňujú kurzy cenných papierov tvoriacich index,
- b) dlhopisy a iné dlhové cenné papiere, ktorých výnos je určený pevnou sumou, pevnou úrokovou sadzbou, pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu alebo rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.

5. Dlhopisové investície môžu tvoriť až 100% hodnoty majetku vo fonde. Za dlhopisové investície sa považujú investície do :

- a) podielových listov 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 dlhopisov a iných dlhových cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu,

- b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že majetok v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov
 - c) dlhopisov a iných dlhových cenných papierov, ktorých výnos je určený pevnou sumou, pevnou úrokovou sadzbou, pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu alebo rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.
6. Peňažné investície môžu tvoriť až 100% hodnoty majetku vo fonde. Za peňažné investície sa považujú investície do:
- a) podielových listov 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 dlhopisov a iných dlhových cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu,
 - b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že majetok v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov,
 - c) nástrojov peňažného trhu v zmysle bodu 3 písm. e) tohto článku štatútu,
 - d) peňažných prostriedkov na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na vkladových účtoch a bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu; výnos z takýchto peňažných prostriedkov je určený pevnou úrokovou sadzbou alebo variabilnou úrokovou sadzbou.

Článok V

Rizikový profil fondu, pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika

1. Rizikový profil fondu je mierny. Majetok vo fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť jeho investovanie v súlade s investičnou stratégiou fondu a s ochranou sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Hodnotu majetku fondu významne ovplyvňujú najmä výkyvy cien peňažných a dlhopisových investícií v súvislosti s ekonomickou situáciou jednotlivých emitentov, vývojom úrokových sadzieb, ako aj vývoj na jednotlivých finančných trhoch a ekonomický vývoj príslušných krajín.
2. Najvýznamnejšie riziká a ich vplyv na vývoj majetku vo fonde sú tieto:
 - a) Trhové riziko – predstavuje riziko straty, ktoré vyplýva z náhlych alebo neočakávaných zmien všeobecnej úrovne trhovej hodnoty pozícií v majetku vo fonde ako napríklad cien investičných nástrojov, menových kurzov, úrokových sadzieb a pod.. Spája sa s globálnymi ekonomickými, politickými i sociálnymi javmi, ktoré majú bezprostredný dopad na hodnotu jednotlivých druhov aktív v majetku fondu. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu je stredný. Medzi trhové riziká patrí hlavne úrokové riziko, akciové riziko a menové riziko.
 - b) Úrokové riziko – predstavuje riziko straty vyplývajúce zo zmien trhových úrokových sadzieb na finančnom trhu a ich vplyvu na ceny investičných nástrojov citlivých na úrokové miery (hlavne peňažné a dlhopisové nástroje). V prípade rastu úrokových sadzieb ceny cenných papierov klesajú, naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb ceny cenných papierov stúpajú. Vzhľadom na investičnú stratégiu fondu je vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu zvýšený.
 - c) Menové riziko – znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien, v ktorých sú denominované aktíva fondu voči denominačnej mene fondu a vplyvu týchto zmien na hodnotu majetku vo fonde. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu je nízky.
 - d) Kreditné riziko – predstavuje riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník, emitent alebo iná zmluvná protistrana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko je spojené taktiež so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/emitenta. S poklesom bonity klesá aj hodnota

investičných nástrojov dlžníka/emitenta. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu je stredný.

- e) Riziko protistrany (vyrovnania obchodu) - znamená riziko straty pre fond vyplývajúce zo skutočnosti, že protistrana by si v rámci uzavretého obchodu nespĺnila svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov (protistrana nezaplatí peňažné prostriedky alebo nedodá investičné nástroje v dohodnutej lehote). Vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu je nízky.
 - f) Riziko koncentrácie - znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu je mierny.
3. Do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom možno investovať až 50% čistej hodnoty majetku vo fonde. Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu musia byť denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky. Majetok vo fonde podľa prvej vety musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 30 % čistej hodnoty majetku vo fonde.
 4. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
 5. Ostatné obmedzenia investovania finančných prostriedkov vo fonde sa riadia zákonom

Článok VI.

Zásady hospodárenia s majetkom vo fonde

1. DSS spravuje majetok vo fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
2. S majetkom vo fonde hospodári DSS s odbornou starostlivosťou, v súlade so zákonom a s investičnou stratégiou fondu uvedenou v tomto štatúte pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona.
3. Pri správe majetku je DSS povinná dbať na ochranu záujmov sporiteľov a uprednostňovať ich záujmy pred vlastnými záujmami alebo záujmami akcionárov DSS, zastupovať záujmy sporiteľov pri vymáhaní škody od subjektov neplniacich si svoje zmluvné povinnosti voči sporiteľom fondu alebo povinnosti im vyplývajúce zo zákona.
4. DSS vykonáva všetky práva k cenným papierom v majetku vo fonde, vrátane hlasovacích práv, v záujme sporiteľov v súlade so zákonom. Hlasovacie práva spojené s cennými papiermi, ktoré sú v majetku vo fonde sa vykonávajú tak, že na predmetnom hlasovaní sa zúčastní člen predstavenstva DSS alebo zamestnanec splnomocnený predstavenstvom. Osoba, ktorá sa zúčastní na hlasovaní sa riadi pokynmi predstavenstva v záujme sporiteľov fondu.
5. V prospech majetku vo fonde možno prijímať peňažné pôžičky alebo úvery, len ak je to nevyhnutné na preklenutie nedostatku likvidity majetku v fonde a len so splatnosťou do jedného roka od čerpania úveru alebo pôžičky, a je to v súlade so záujmami sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
6. Súhrn peňažných prostriedkov podľa odseku 5 nesmie presiahnuť 5 % čistej hodnoty majetku vo fonde ku dňu uzatvorenia zmluvy o pôžičke alebo úvere.
7. Nákladmi fondu sú:
 - a) dane vzťahujúce sa na majetok fondu,
 - b) poplatky subjektu, ktorý zabezpečuje vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
 - c) poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov v bankách,
 - d) poplatky obchodníkom s cennými papiermi,

- e) poplatky depozitárovi spojené so správou cenných papierov, alebo inej osobe, ktorá zabezpečuje správu cenných papierov mimo územia Slovenskej republiky,
 - f) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára, ktorá zodpovedá podielu majetku vo fonde k celkovému majetku spravovaného DSS.
8. Výnosy fondu budú tvoriť najmä výnosy z predaja cenných papierov, prijaté úroky z vkladových a bežných účtov v bankách, prijaté výnosy z cenných papierov, výnosy z operácií na finančnom trhu.
9. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom vo fonde musia byť písomne zdokumentované.

Článok VII. Oceňovanie majetku vo fonde

1. Pri oceňovaní majetku vo fonde sa DSS riadi platným zákonom a ostatnými všeobecne záväznými predpismi.
2. Čistá hodnota majetku vo fonde sa určí ako rozdiel medzi hodnotou majetku vo fonde (súčet hodnoty cenných papierov v portfóliu fondu a predkupných práv spojených s týmito cennými papiermi, investičných nástrojov, peňažných prostriedkov na bežných a vkladových účtoch, pohľadávok a iných práv súvisiacich so správou fondu) a jeho záväzkami.
3. Hodnota cenných papierov v majetku vo fonde sa určí podľa všeobecne záväzného právneho predpisu o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku vo fonde.
4. Čistá hodnota majetku vo fonde sa vypočítava každý pracovný deň.

Článok VIII. Povinnosť doplniť majetok fondu

1. Ak vo fonde v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, DSS je povinná v prvý pracovný deň bezprostredne nasledujúci po poslednom dni sledovaného obdobia doplniť hodnotu majetku vo fonde z majetku DSS vo výške absolútnej hodnoty súčinu poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky a priemernej čistej hodnoty majetku vo fonde za sledované obdobie. Sledované obdobie je desať po sebe nasledujúcich kalendárnych rokov, pričom sledované obdobie začína plynúť vždy 1. januára kalendárneho roka.

Článok IX. Výška odplaty DSS

1. Dôchodková správcovská spoločnosť má právo na:
 - a) odplatu za správu dôchodkového fondu
 - b) odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu
 - c) odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.
2. Odplata DSS za jeden kalendárny rok správy fondu je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku vo fonde.
3. Odplata DSS za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporeteľa.
4. Odplata DSS za zhodnotenie majetku vo fonde sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 2 štatútu, pričom koeficient na určenie výšky odplaty je vo výške 0,1.
5. DSS v deň určenia odplaty zníži hodnotu majetku vo fonde o sumu odplaty určenú podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 2 štatútu.

6. DSS aspoň raz za mesiac zverejní v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou výšku odplaty DSS podľa bodu 1 tohto článku.

Článok X. Zverenie výkonu činností

1. DSS môže v súlade s § 67 zákona zveriť na základe zmluvy inej fyzickej osobe alebo právnickej osobe výkon niektorých činností:
- a) propagácia a reklama fondov
 - b) vedenie účtovníctva fondu
 - c) zabezpečovanie právnych služieb pre fond
 - d) zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v dôchodkovom fonde
 - e) informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností.

Článok XI. Záverečné ustanovenia

1. Každá zmena štatútu fondu je predložená na schválenie predstavenstvu DSS. Ak predstavenstvo zmeny schváli, bezodkladne požiada Národnú banku Slovenska (ďalej len „NBS“) o predchádzajúci súhlas na zmenu štatútu fondu.
2. Zmeny v informačnom prospekte schvaľuje predstavenstvo DSS. Návrhy na zmeny v štatúte a informačnom prospekte sa predkladajú predstavenstvu DSS v prípadoch zmien obchodnej politiky, legislatívnych a iných zmien.
- 3.
4. Aktuálne znenie štatútu a informačného prospektu a informácie o ich zmene je možné získať v sídle DSS, na webovom sídle DSS www.dsspabk.sk a na obchodných miestach Poštovej banky, a.s., Bratislava.
5. Štatút nie je súčasťou informačného prospektu.
6. Predstavenstvo DSS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.
7. Rozhodnutím NBS č. ODT -11803/2016-1, zo dňa 14.11. 2016 bol udelený predchádzajúci súhlas na zlúčenie dôchodkových fondov s názvom Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., STABILITA dlhopisový garantovaný d.f, ktorý sa stáva nástupníckym fondom dôchodkového fondu Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný d.f, ktorý zanikol zlúčením.
8. Zmena štatútu bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 16.11.2016 s účinnosťou odo dňa 08.12.2016 zlúčenia s dôchodkovým fondom s názvom: Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný d.f,

.....
Mgr. Jaroslav Pilát, v.r.
predseda predstavenstva

.....
Ing. Vladimír Salkovič, v.r.
člen predstavenstva

Príloha č. 1

Zoznam búrz alebo iných regulovaných verejných trhov v inom ako členskom štáte.

1. Hong Kong Exchanges and Clearing Limited, 12/F One International Finance Centre, 1 Harbour View Street, Central, Hong Kong
2. Singapore Exchange Ltd., 2 Shenton Way, #19-00 SGX Centre 1, Singapore 068804

Príloha č. 2

VZOREC NA VÝPOČET VÝŠKY ODPLATY ZA ZHODNOTENIE MAJETKU

$$O_t = K * NAV_t * \left(\frac{AHDJ_t}{maxAHDJ_{t-1}} - 1 \right)$$

keď

O_t je výška odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde pre deň t

NAV_t je druhá predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde platná pre deň t

$AHDJ_t$ je predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná pre deň t

$maxAHDJ_{t-1}$ je maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t , najskôr od 1. apríla 2012

K je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku, a ktorý je vo výške 0,1

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

Príloha č. 3

Zoznam finančných indexov mimo búrz cenných papierov

Tvorca indexu	Názov indexu	Skrátené označenie indexu / TICKER
JP Morgan	JPM Global Aggregate Bond Index-Total Return Unhedged USD	JGAGGUSD Index

ŠTATÚT
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.,
PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný d.f.

1. Dôchodkový fond

- 1.1. Názov dôchodkového fondu je Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný d.f. (ďalej len „Fond“).
- 1.2. Fond bol vytvorený dňa 23.04.2012 na dobu neurčitú, je denominovaný v eurách a investičnou stratégiou Fondu je kopírovanie finančného indexu uvedeného v čl. 4 štatútu. Majetok Fondu nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Fond nemá právnu subjektivitu. Dôchodková správcovská spoločnosť nie je povinná dopĺňať majetok Fondu v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky.
- 1.3. Majetok vo Fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku Fondu a ochranu sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.

2. Dôchodková správcovská spoločnosť

- 2.1. Správcom Fondu je **Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.** (ďalej len „DSS“), so sídlom Dvořákovo nábregie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 35 904 305, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vl.č. 3443/B. DSS vznikla dňa 20.10.2004.
- 2.2. Činnosť DSS pri správe Fondu sa riadi najmä zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon“) a týmto štatútom.

3. Depozitár

- 3.1. Depozitárom Fondu je Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vl.č. 4314/B.
- 3.2. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára je stanovená v závislosti od objemu spravovaného majetku v dôchodkových fondoch, ktoré sú v správe DSS a to z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v spravovaných dôchodkových fondoch takto :

objem spravovaného majetku	odplata za výkon činnosti depozitára
do 300 000 000 euro	0,020 % p.a. z NAV
300 000 000 do 500 000 000 euro	0,0185 % p.a. z NAV
500 000 000 euro a viac	0,0125%p.a. z NAV

- 3.3. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára sa vypočítava denne z ročnej priemernej čistej hodnoty majetku (ďalej len „NAV“) v spravovaných dôchodkových fondoch, uhrádza sa alikvótne na mesačnej báze k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. Pokiaľ kumulovaná hodnota objemu spravovaného majetku v dôchodkových fondoch presiahne pásmo uvedené v tabuľke, bude sa % -ná sadzba odplaty depozitárovi vzťahovať na celý objem majetku Fondu v danom pásme.
- 3.4. Vo výške odplaty uvedenej v bode 3.2. a 3.3. nie je zahrnutá daň z pridanej hodnoty, ktorá bude depozitárovi účtovaná podľa zákona o dani z pridanej hodnoty na ľarchu Fondu.

4. Zameranie a ciele investičnej stratégie

- 4.1. Investičnou stratégiou Fondu je kopírovanie výkonnosti referenčnej hodnoty Fondu, ktorá je tvorená akciovým indexom Goldman Sachs Equity Factor Index World Net Total Return USD (Bloomberg ticker – GSRPEXWN Index, tvorca Goldman Sachs. Údaje o akciovom indexe Goldman Sachs Equity Factor Index World Net Total Return USD sú zverejnené na <https://www.sourceetf.com/product/source-goldman-sachs-equity-factor-index-world-ucits-etf/index-components>.
- 4.2. Zhodnotenie dôchodkovej jednotky DSS zabezpečuje najmä investovaním do kapitálových cenných papierov a iných finančných nástrojov, vývoj hodnôt ktorých kopíruje vývoj indexov referenčnej hodnoty., t.j. GSRPEXWN index.
- 4.3. Z hľadiska teritoriálneho investovania budú investície vo Fonde zamerané na svetové spoločnosti, ktorých odvetvové členenie kopíruje členenie investícií v indexe tvoriaceho referenčnú hodnotu Fondu. DSS nadobúda do majetku Fondu iné investičné nástroje, len ak to je v súlade s cieľom investičnej stratégie Fondu a súčasne to budú umožňovať výnosovo-rizikové charakteristiky týchto finančných nástrojov. Ciele investičnej stratégie DSS napĺňa spôsobom, ktorý zohľadňuje predovšetkým objem majetku vo Fonde,

veľkosť jednotlivých pozícií a aktuálne trhové podmienky. Kopírovanie referenčnej hodnoty sa zabezpečuje najmä prostredníctvom investovania do finančných nástrojov naviazaných na vývoj príslušného indexu.

4.4. DSS môže investovať peňažné prostriedky zhromaždené vo Fonde do:

- a) prevoditeľných cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov, trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „EHP“) a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou; ak členský štát nie je súčasťou EHP, iným regulovaným trhom sa rozumie trh spĺňajúci podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci EHP (ďalej len „Regulovaný trh“) alebo na iných burzách ako sú American Stock Exchange Inc., Chicago Stock Exchange, NASDAQ Stock Market, New York Stock Exchange Inc..
- b) prevoditeľných cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na Regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov; podmienka podania žiadosti o prijatie cenných papierov na obchodovanie na Regulovanom trhu sa nevzťahuje na štátne dlhopisy vydané Slovenskou republikou alebo iným členským štátom Európskej únie,
- c) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie (ďalej len „Zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov,
- d) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania ako uvedených v bode 4.4 písm. c) tohto článku (ďalej len „Iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), ak tento Iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania je otvorený, podlieha dohľadu, ktorý je rovnocenný s úrovňou dohľadu Národnej banky Slovenska a spĺňa podmienky podľa § 81 ods.1 písm. d) bod 1 až 4 Zákona,
- e) nástrojov peňažného trhu, za ktoré sa považujú vkladové listy a pokladničné poukážky, ktoré sú obchodované na peňažnom trhu, sú likvidné, ich hodnota je kedykoľvek presne vyčísliteľná a boli vydané alebo zaručené emitentmi v zmysle Zákona,
- f) peňažných prostriedkov na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na vkladových účtoch a bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom a/alebo nečlenskom štáte, pokiaľ táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu; výnos z takýchto peňažných prostriedkov je určený pevnou úrokovou sadzbou alebo variabilnou úrokovou sadzbou,
- g) pohľadávok a záväzkov vznikajúcich pri obchodoch určených na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo Fonde, a ak tieto obchody slúžia na zabezpečenie majetku Fondu voči trhovému riziku alebo na zmierňovanie trhového rizika a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku vo Fonde.

4.5. Akciové investície môžu tvoriť až 100% hodnoty majetku vo Fonde. Za akciové investície sa považujú investície do:

- a) podielových listov 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 viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo Zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie,
- b) cenných papierov Iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto Iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto Inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie,
- c) kapitálových cenných papierov, ktoré sú súčasťou finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo ktoré sú súčasťou iného finančného indexu uvedeného v štatúte,

d) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu uvedeného v bode 4.1.

- 4.6. **Peňažné investície môžu tvoriť až 60% hodnoty majetku vo Fonde.** Za peňažné investície sa považujú:
- podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere Zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a Zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo Zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
 - cenné papiere Iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto Iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto Inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
 - nástroje peňažného trhu v zmysle bodu 4.4. písm. e) tohto článku,
 - peňažné prostriedky zmysle bodu 4.4. písm. f) štatútu.

5. Rizikový profil Fondu, pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

- 5.1. Rizikový profil fondu je vysoký. Fond je určený sporiteľom, ktorí preferujú vyššie zhodnotenie úspor pri vyššej miere rizika. Hodnotu majetku Fondu významne ovplyvňujú najmä výkyvy cien akciových investícií v súvislosti s ekonomickou situáciou jednotlivých emitentov, ako aj ekonomický vývoj príslušných krajín a pohyby na príslušných devízových trhoch.
- 5.2. Najvýznamnejšie riziká, ktoré majú vysoký vplyv na majetok Fondu a jeho rizikový profil sú tieto:
- trhové riziko** – predstavuje riziko straty pre Fond vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií v majetku vo Fonde spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy a ceny akcií.
 - akciové riziko** - je riziko straty spojené s nepriaznivým pohybom cien majetkových cenných papierov a ich vplyvom na hodnotu majetku vo Fonde, v dôsledku zmeny trhovej situácie konkrétneho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko).
 - menové riziko** – znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyv na hodnotu majetku Fondu vyjadrenú v eurách. DSS v súlade so Zákonom je oprávnená využiť nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika majetku Fondu.
- 5.3. Riziká, ktoré majú nízky vplyv a/alebo stredný vplyv na majetok Fondu a jeho rizikový profil sú tieto:
- kreditné riziko** – je riziko, že dlžník, emitent alebo iná zmluvná protistrana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko je spojené aj so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/emitenta. S poklesom bonity klesá aj hodnota investičných nástrojov dlžníka/emitenta. Kreditné riziko v sebe zahŕňa aj riziko koncentrácie a riziko protistrany, ktoré DSS obmedzuje najmä limitmi na emitenta, konsolidovanú skupinu a rozložením rizika.
 - úrokové riziko** – predstavuje riziko straty vyplývajúce zo zmien trhových úrokových sadzieb na finančnom trhu a ich vplyvu na ceny investičných nástrojov citlivých na úrokové miery (najmä peňažné a dlhopisové nástroje).
- 5.4. Do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom možno investovať až 50% NAV vo Fonde. Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu musia byť denominované v eurách. Majetok vo Fonde podľa prvej vety musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 30 % NAV vo Fonde.

6. Zásady hospodárenia s majetkom vo Fonde

- 6.1. DSS spravuje majetok vo Fonde s odbornou starostlivosťou, samostatne, vo svojom mene, pri dodržiavaní Zákona, iných všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútu, pravidiel a rozhodnutí NBS. Pri správe Fondu DSS postupuje v súlade s jeho investičnou stratégiou uvedenou v štatúte pri zohľadnení obmedzení vyplývajúcich zo stanovenia referenčnej hodnoty a pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa Zákona.
- 6.2. Pri správe majetku DSS dbá na ochranu záujmov sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia, pričom uprednostňuje vždy ich záujmy pred vlastnými záujmami alebo záujmami

akcionárov DSS. DSS uplatňuje vo vzťahu k sporiteľom a poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia princíp rovnakého zaobchádzania.

- 6.3. DSS vykonáva všetky práva k cenným papierom v majetku vo Fonde, vrátane hlasovacích práv v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
- 6.4. V prospech majetku vo Fonde možno prijímať peňažné pôžičky alebo úvery, len ak je to nevyhnutné na preklopenie nedostatku likvidity majetku vo Fonde a len so splatnosťou do jedného roka od čerpania úveru alebo pôžičky. Súhrn peňažných prostriedkov nesmie presiahnuť 5 % NAV vo Fonde ku dňu uzatvorenia zmluvy o pôžičke alebo úvere.
- 6.5. Z majetku Fondu sa platia: dane vzťahujúce sa k majetku Fondu; poplatky subjektu, ktorý zabezpečuje vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi; poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov Fondu; poplatky obchodníkom s cennými papiermi; poplatky depozitárovi spojené so správou cenných papierov, alebo inej osobe, ktorá zabezpečuje správu cenných papierov mimo územia Slovenskej republiky; pomerná časť odplaty depozitárovi za výkon činnosti depozitára; odplata DSS podľa bodu 7.1. a 7.3. štatútu.
- 6.6. Hodnota cenných papierov v majetku vo Fonde sa určí podľa všeobecne záväzného právneho predpisu o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde.
- 6.7. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom vo fonde musia byť písomne zdokumentované.

7. Výška odplaty pre DSS

- 7.1. **Odplata za správu Fondu** za jeden kalendárny rok správy je 0,30% z priemernej ročnej predbežnej NAV Fondu. Odplata zahŕňa náklady DSS pri správe majetku Fondu. Pomernú časť tejto odplaty DSS určuje každý pracovný deň.
- 7.2. **Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa** je 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
- 7.3. **Odplata DSS za zhodnotenie majetku Fondu** sa určuje každý pracovný deň podľa nasledujúceho vzorca:

$$O_t = K * NAV_t * \left(\frac{AHDJ_t}{maxAHDJ_{t-1}} - 1 \right)$$

O_t - je výška odplaty za zhodnotenie majetku vo Fonde pre deň t

NAV_t - je druhá predbežná čistá hodnota majetku vo Fonde platná pre deň t

$AHDJ_t$ - je predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná pre deň t

$maxAHDJ_{t-1}$ - je maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t , najskôr od 1. apríla 2012

K - je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde vo výške 0,1

t - je pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku vo Fonde.

- 7.4. DSS najmenej raz za mesiac zverejní v periodickej tlači percentuálnu výšku odplaty podľa bodu 7.1. až 7.3.

8. Zverenie výkonu činností

- 8.1. DSS môže v súlade s § 67 Zákona zveriť na základe zmluvy inej fyzickej a/alebo právnickej osobe výkon niektorých činností, ktorými sú: propagácia a reklama spravovaných fondov, vedenie účtovníctva Fondu, zabezpečovanie právnych služieb pre Fond, zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo Fonde, informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností.

9. Záverečné ustanovenia

- 9.1. Zmenu štatútu a informačného prospektu schvaľuje predstavenstvo DSS. DSS je oprávnená meniť štatút a informačný prospekt pri zmene svojej obchodnej politiky, investičnej stratégie Fondu alebo z dôvodu legislatívnych zmien, či požiadaviek NBS.
- 9.2. Zmeny v štatúte alebo v informačnom prospekte nadobúdajú platnosť dňom ich schválenia predstavenstvom DSS a účinnosť v deň uvedený v štatúte alebo informačnom prospekte.
- 9.3. DSS je povinná po každej zmene štatútu alebo informačného prospektu informovať sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia o zmene štatútu alebo informačného prospektu zverejnením ich aktuálneho znenia v sídle DSS, na obchodných miestach a na www.dsspabk.sk.

9.4. Predstavenstvo DSS vyhlasuje, že všetky skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom od ich zverejnenia na www.dsspabk.sk, ak v štatúte nie je uvedený neskorší dátum účinnosti.

Predstavenstvo DSS schválilo tento štatút dňa 10. 11. 2016 na základe predchádzajúceho súhlasu NBS. Štatút bol uverejnený na www.dspabk.sk dňa 10.11.2016 a nadobudol účinnosť dňa 24.11. 2016.

.....
Mgr. Jaroslav Pilát
predseda predstavenstva

.....
Ing. Vladimír Salkovič
člen predstavenstva

Š T A T Ú T
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., PROSPERITA
akciový negarantovaný d.f.

1. Dôchodkový Fond

- 1.1. Názov dôchodkového fondu je Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., Prosperita akciový negarantovaný d.f. (ďalej len „Fond“).
- 1.2. Fond bol vytvorený 22.03.2005 na dobu neurčitú, je denominovaný v eurách, nemá právnu subjektivitu; investičnou stratégiou Fondu je akumulácia výnosov z úročených finančných nástrojov, výnosov z kapitálových cenných papierov prostredníctvom dividend a kapitálového zhodnotenia, výnosov z podielových listov otvorených podielových fondov, cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania a z finančných nástrojov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov. Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s. nie je povinná dopĺňať majetok Fondu v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky.
- 1.3. Majetok vo Fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku Fondu a ochranu sporiťelov starobného dôchodkového sporenia.

2. Dôchodková správcovská spoločnosť

- 2.1. Správcom Fondu je **Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.** (ďalej len „DSS“), so sídlom Dvořákovo nábřeží 4, 811 02 Bratislava, IČO: 35 904 305, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vl.č. 3443/B. DSS vznikla dňa 20.10.2004 ako akciová spoločnosť na dobu neurčitú.
- 2.2. Činnosť DSS pri správe Fondu sa riadi najmä zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon“) a týmto štatútom.

3. Depozitár

- 3.1. Depozitárom fondu je: Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36854 140, zapísaná v obchodnom registri okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vo vložke č. 4314/B.
- 3.2. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára je stanovená v závislosti od objemu spravovaného majetku v dôchodkových fondoch, ktoré sú v správe DSS a to z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku (ďalej len „NAV“) Fondu takto:

objem spravovaného majetku	Odplata za výkon činnosti depozitára
Do 300 000 000 euro	0,020 % p.a. z NAV
300 000 000 do 500 000 000 euro	0,0185 % p.a. z NAV
500 000 000 euro a viac	0,0125% p.a. z NAV

- 3.3. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára sa vypočítava denne z ročnej priemernej NAV Fondu, uhrádza sa alikvótno na mesačnej báze k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. Pokiaľ kumulovaná hodnota objemu spravovaného majetku v dôchodkových fondoch presiahne pásmo uvedené v tabuľke, bude sa % - ná sadzba odplaty depozitárovi vzťahovať na celý objem majetku Fondu v danom pásme.
- 3.4. Vo výške odplaty uvedenej v bode 3.2. a 3.3. nie je zahrnutá daň z pridanej hodnoty, ktorá bude depozitárovi účtovaná podľa zákona o dani z pridanej hodnoty a to na ťarchu Fondu.

4. Zameranie a ciele investičnej stratégie

- 4.1. Investičnou stratégiou Fondu je maximalizácia výnosu Fondu pri súčasnom udržiavaní primeranej miery rizika. Uvedenú stratégiu bude DSS dosahovať akumuláciou výnosov z úročených finančných nástrojov, výnosov z kapitálových cenných papierov prostredníctvom dividend a kapitálového zhodnotenia, výnosov z podielových listov otvorených podielových fondov, cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania a z finančných nástrojov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov. Výnos Fondu môže podliehať výkyvom menových kurzov. Prostriedky vo Fonde budú investované tak, aby sa zabezpečila široká diverzifikácia naprieč regiónmi, sektormi, typmi finančných

aktív a jednotlivými emitentmi. Investičná stratégia Fondu predpokladá využitie derivátov a finančných nástrojov obsahujúcich deriváty v súlade so Zákonom na zabezpečenie majetku Fondu proti úrokovému riziku, trhovému riziku alebo kreditnému riziku.

- 4.2. Zhodnotenie hodnoty dôchodkovej jednotky DSS zabezpečuje najmä investovaním majetku Fondu do akciových, dlhopisových a peňažných investícií, ako aj do finančných derivátov a finančných nástrojov obsahujúcich deriváty v súlade so Zákonom na obmedzenie rizika a derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne drahý kov, alebo derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne index drahých kovov (ďalej len „derivát drahého kovu alebo derivát indexu drahých kovov“) v rozsahu Zákona. Majetok vo Fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku môže tvoriť najviac 80 % NAV vo Fonde. Majetok vo Fonde investovaný do dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a obdobných cenných papierov môže dosahovať maximálnu priemernú modifikovanú duráciu v hodnote 25. Priemerná modifikovaná durácia vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku vo Fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku vo Fonde.
- 4.3. Z hľadiska teritoriálneho investovania, budú investície vo Fonde zamerané na investície globálneho charakteru, vrátane investícií do rozvíjajúcich sa trhov (trhov krajín, ktoré ešte nemajú štatút vyspelých ekonomík, ale smerujú k vytvoreniu štandardného trhovo-orientovaného hospodárstva a kapitálových trhov, napr. do krajín ako: Argentína, Brazília, Hongkong, Čile, Čína, India, Indonézia, Malajzia, Filipíny, Srbsko, Južná Afrika, Kórejská republika, Taiwan, Turecko, Vietnam, bývalé krajiny Sovietskeho zväzu.
- 4.4. DSS môže investovať peňažné prostriedky zhromaždené vo Fonde do:
 - a) prevoditeľných cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov, trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru(ďalej len „EHP“) a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou; ak členský štát nie je súčasťou EHP, iným regulovaným trhom sa rozumie trh spĺňajúci podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci EHP (ďalej len „Regulovaný trh“), alebo na iných burzách ako sú. Hong Kong Exchanges and Clearing Limited, 12/F One International Finance Centre, 1 Harbour View Street, Central, Hong Kong Singapore Exchange Ltd., 2 Shenton Way, #19-00 SGX Centre 1, Singapore 068804,
 - b) prevoditeľných cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov; podmienka podania žiadosti o prijatie cenných papierov na obchodovanie na Regulovanom trhu sa nevzťahuje na štátne dlhopisy vydané Slovenskou republikou alebo iným členským štátom Európskej únie,
 - c) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie (ďalej len „Zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov,
 - d) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania ako uvedených v bode 4.4. písm. c) (ďalej len „Iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), ak tento Iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania je otvorený, má udelené povolenie podľa právnych predpisov štátu, v ktorom má sídlo a podlieha dohľadu, ktorý je rovnocenný s úrovňou dohľadu tak ako ho ustanovujú právne predpisy Slovenskej republiky a ak je zabezpečená spolupráca NBS a spĺňa podmienky podľa § 81 ods. 1 písm. d) bod 1 až 4 Zákona,
 - e) nástrojov peňažného trhu, za ktoré sa považujú vkladové listy a pokladničné poukážky, ktoré sú obchodované na peňažnom trhu, sú likvidné a ich hodnota je kedykoľvek presne určiteľná a boli vydané a zaručené emitentmi v zmysle zákona,
 - f) peňažných prostriedkov na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na vkladových účtoch a bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu; výnos z takýchto peňažných prostriedkov je určený pevnou úrokovou sadzbou alebo variabilnou úrokovou sadzbou,
 - g) pohľadávok a záväzkov vznikajúcich pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo Fonde, ak tieto obchody slúžia

na zabezpečenie majetku voči trhovému riziku alebo na zmierňovanie trhového rizika a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku vo Fonde.

4.5. Drahými kovmi sa na účely tohto štatútu rozumejú zlato, striebro, platina a paládium.

4.6. Akciové investície môžu tvoriť 100% NAV majetku vo Fonde. Za akciové investície sa považujú investície do:

- a) podielových listov 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 viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie,
- b) cenných papierov Iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto Iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto Inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie,
- c) kapitálových cenných papierov, ktoré sú súčasťou finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo ktoré sú súčasťou iného finančného indexu uvedeného v štatúte fondu,
- d) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov alebo iných finančných indexov uvedených v bode 4.1. písm. b).

4.7. Dlhopisové investície môžu tvoriť najviac 80% NAV majetku vo Fonde a to v prípade nepriaznivého vývoja na akciových a komoditných trhoch alebo keď je to efektívne a primerané. Za dlhopisové investície sa považujú investície do:

- a) podielových listov 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 viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo Zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere,
- b) cenných papierov Iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto Inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere a
- c) dlhopisov a iných dlhových cenných papierov, ktorých výnos je určený pevnou sumou, pevnou úrokovou sadzbou, pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu alebo rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.

4.8. Peňažné investície môžu tvoriť najviac 80% NAV vo Fonde a to. v prípade nepriaznivého vývoja na akciových, dlhopisových alebo komoditných trhoch alebo keď je to efektívne a primerané. Za peňažné investície sa považujú investície do:

- a) podielových listov 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 viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
- b) cenných papierov Iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto Iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto Inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
- c) nástrojov peňažného trhu a peňažných prostriedkov v zmysle bodu 4.1 písm. e) a písm. f).

4.9. Dlhopisové a peňažné investície môžu spolu tvoriť maximálne 80% NAV vo Fonde..

4.10. Majetok vo Fonde môžu tvoriť prevoditeľné cenné papiere podľa bodu 4.1 písm. a) a b) ktorými sú len:

- a) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo iných finančných indexov, ktorých názov je uvedený v prílohe tohto štatútu spolu s jeho skráteným označením a menom tvorca iného finančného indexu, a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenné papiere Zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom Iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania; finančným indexom na účely tohto štatútu sa rozumie

index, ktorý je zložený z dostatočného počtu cenných papierov a ich emitentov, s dostatočnou presnosťou vyjadruje cenové pohyby na trhu, na ktorý sa vzťahuje a je zverejňovaný spôsobom, akým sú uverejňované kurzy cenných papierov tvoriacich index,

- b) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov alebo iných finančných indexov uvedených v bode 4.1. písm. a), a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom Zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania,
 - c) dlhopisy a iné dlhové cenné papiere, ktorých výnos je určený pevnou sumou, pevnou úrokovou sadzbou, pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu alebo rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.
- 4.11. V súlade so zameraniami a cieľmi investičnej stratégie môžu majetok vo Fonde tvoriť aj:
- a) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná výlučne na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov, a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom Zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného Zahraničného subjektu kolektívneho investovania,
 - b) certifikáty, ktoré zastupujú výlučne drahé kovy,
 - c) derivát drahého kovu alebo derivát indexu drahých kovov, s ktorými je spojené právo na finančné vyrovnanie a ktoré sú obchodované na regulovanom trhu, na komoditnej burze alebo na inom regulovanom komoditnom trhu so sídlom v členskom štáte.

5. Rizikový profil Fondu, pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

5.1. Rizikový profil Fondu **je vysoký**. Fond je určený sporiteľom, ktorí preferujú vyššie zhodnotenie úspor pri vyššej miere rizika. Hodnotu majetku Fondu významne ovplyvňujú najmä výkyvy cien akciových a dlhopisových investícií v súvislosti s ekonomickou situáciou jednotlivých emitentov, ako aj ekonomický vývoj príslušných krajín a pohyby na príslušných finančných trhoch.

5.2. Riziká, ktoré majú **vysoký alebo zvýšený vplyv** na majetok Fondu a jeho rizikový profil sú tieto:

- a) **trhové riziko** je riziko straty, vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií v majetku Fondu spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy a ceny akcií ako napríklad cien investičných nástrojov, menových kurzov, úrokových sadzieb a pod. Spája sa s globálnymi ekonomickými, politickými i sociálnymi javmi, ktoré majú bezprostredný dopad na hodnotu jednotlivých druhov aktív v majetku Fondu. Medzi trhové riziká patrí hlavne úrokové riziko, akciové riziko a menové riziko,
- b) **úrokové riziko** je riziko straty, vyplývajúce zo zmien trhových úrokových sadzieb na finančnom trhu a ich vplyvu na ceny investičných nástrojov citlivých na úrokové miery (hlavne peňažné a dlhopisové nástroje). V prípade rastu úrokových sadzieb ceny cenných papierov klesajú, naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb ceny cenných papierov stúpajú,
- c) **akciové riziko** je riziko straty spojené s nepriaznivým pohybom cien majetkových investičných nástrojov a ich vplyvom na hodnotu majetku vo Fonde, v dôsledku zmeny trhovej situácie konkrétneho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko).

5.3. Riziká, ktoré majú **nízky vplyv a/alebo stredný vplyv** na majetok Fondu a jeho rizikový profil sú tieto

- a) **menové riziko** je riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyv na hodnotu majetku Fondu vyjadrenú v eurách,
- b) **kreditné riziko** je riziko, že dlžník, emitent alebo iná zmluvná protistrana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko je spojené taktiež so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/emitenta. S poklesom bonity klesá aj hodnota investičných nástrojov dlžníka/emitenta,
- c) **riziko protistrany** (vyrovnanie obchodu) je riziko že protistrana by si v rámci uzavretého obchodu nespĺnila svoje záväzky (protistrana nezaplatí peňažné prostriedky alebo nedodá investičné nástroje v dohodnutej lehote),
- d) **riziko koncentrácie** je riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo Fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu.

5.4. **Celkové riziko derivátov drahého kovu alebo derivátov indexu drahých kovov**, ktorému je majetok vo Fonde vystavený, nesmie prekročiť 15 % NAV vo Fonde. DSS vypočítava celkové riziko týkajúce sa derivátov drahého kovu alebo derivátov indexu drahých kovov, ako dodatočné riziko a pákový efekt, ktoré sú

generované používaním derivátov drahého kovu alebo derivátov indexu drahých kovov, a to vrátane cenných papierov obsahujúcich derivát drahého kovu alebo derivát indexu drahých kovov, t.j. záväzkovým prístupom. DSS riadi riziko týkajúce sa derivátov drahého kovu alebo derivátov indexu drahých kovov, ktorému je Fond vystavený, prostredníctvom identifikácie, merania a sledovania uvedeného rizika využívajúc metódy a postupy záväzkového prístupu, pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa Zákona a tohto štatútu.

- 5.5. Do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom možno investovať až 50% NAV Fondu. Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu musia byť denominované v eurách. Majetok vo Fonde podľa prvej vety musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 30 % NAV Fondu.
- 5.6. Majetok v Fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 80 % NAV Fondu.

6. Zásady hospodárenia s majetkom vo Fonde a oceňovanie majetku vo Fonde

- 6.1. DSS spravuje majetok vo Fonde samostatne, s odbornou starostlivosťou, vo svojom mene, pri dodržiavaní Zákona, iných všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútu, pravidiel a rozhodnutí NBS. Pri správe Fondu DSS postupuje v súlade s jeho investičnou stratégiou uvedenou v tomto štatúte pri zohľadnení obmedzení vyplývajúcich zo stanovenia referenčnej hodnoty a pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa Zákona.
- 6.2. Pri správe majetku DSS dbá na ochranu záujmov sporiteľov starobného dôchodkového sporenia, pričom uprednostňuje ich záujmy pred vlastnými záujmami alebo záujmami akcionárov DSS. DSS uplatňuje vo vzťahu k sporiteľom starobného dôchodkového sporenia princíp rovnakého zaobchádzania. DSS zastupuje záujmy sporiteľov starobného dôchodkového sporenia pri vymáhaní škody od subjektov neplniacich si svoje zmluvné povinnosti voči sporiteľom Fondu alebo povinnosti im vyplývajúce zo Zákona.
- 6.3. DSS vykonáva všetky práva k cenným papierom v majetku vo Fonde, vrátane hlasovacích práv, v záujme sporiteľov starobného dôchodkového sporenia.
- 6.4. V prospech majetku vo Fonde možno prijímať peňažné pôžičky alebo úvery, len ak je to nevyhnutné na preklenutie nedostatku likvidity majetku vo Fonde a len so splatnosťou do jedného roka od čerpania úveru alebo pôžičky. Súhrn peňažných prostriedkov podľa prvej vety tohto odseku nesmie presiahnuť 5 % NAV vo Fonde ku dňu uzatvorenia zmluvy o pôžičke alebo úvere.
- 6.5. Z majetku Fondu sa platia: (i) dane vzťahujúce sa k majetku Fondu, (ii) poplatky subjektu, ktorý zabezpečuje vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi, (iii) poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov Fondu, (iv) poplatky obchodníkom s cennými papiermi, (v) poplatky depozitárovi spojené so správou cenných papierov, alebo inej osobe, ktorá zabezpečuje správu cenných papierov mimo územia Slovenskej republiky (vi) pomerná časť odplaty depozitárovi za výkon činnosti depozitára a odplata DSS podľa bodu 7.1. až 7.3.
- 6.6. Hodnota cenných papierov v majetku vo Fonde sa určí podľa všeobecne záväzného právneho predpisu o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku vo Fonde.
- 6.7. NAV vo Fonde sa určuje ako rozdiel medzi hodnotou majetku vo Fonde (súčet hodnoty cenných papierov v majetku Fondu a predkupných práv spojených s týmito cennými papiermi, investičných nástrojov, peňažných prostriedkov na bežných a vkladových účtoch, pohľadávok a iných práv súvisiacich so správou Fondu) a jeho záväzkami. NAV vo Fonde sa vypočítava každý pracovný deň.
- 6.8. Výnosy Fondu tvoria najmä výnosy z predaja cenných papierov, prijaté úroky z vkladových a bežných účtov v bankách, prijaté výnosy z cenných papierov, výnosy z operácii na finančnom trhu.
- 6.9. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom vo Fonde musia byť písomne zdokumentované.

7. Výška odplaty DS

- 7.1. **Odplata za správu Fondu** za jeden kalendárny rok správy je 0,3% priemernej ročnej predbežnej NAV vo Fonde. Odplata zahŕňa náklady DSS pri správe majetku Fondu. Pomernú časť tejto odplaty DSS určuje každý pracovný deň.
- 7.2. **Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa** je 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.

7.3. Odplata za zhodnotenie majetku Fondu sa určuje každý pracovný deň podľa nasledujúceho vzorca:

$$O_t = K * NAV_t * \left(\frac{AHDJ_t}{maxAHDJ_{t-1}} - 1 \right)$$

O_t - je výška odplaty za zhodnotenie majetku vo Fonde pre deň t

NAV_t - je druhá predbežná čistá hodnota majetku vo Fonde platná pre deň t

$AHDJ_t$ - je predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná pre deň t

$maxAHDJ_{t-1}$ - je maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t, najskôr od 1. apríla 2012

K - je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde vo výške 0,1

t - je pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku vo Fonde.

7.4. DSS aspoň raz za mesiac zverejní v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou percentuálnu výšku odplaty podľa bodu 7.1 až 7.3.

8. Zverenie výkonu činností

8.1. DSS môže v súlade s § 67 Zákona zveriť na základe zmluvy inej fyzickej osobe alebo právnickej osobe výkon niektorých činností, ktorými sú: (i) propagácia a reklama spravovaných dôchodkových fondov, (ii) vedenie účtovníctva Fondu, (iii) zabezpečovanie právnych služieb pre Fond, (iv) zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo Fonde, (v) informovanie sporiteľov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností.

:

9. Záverečné ustanovenia

9.1. Zmenu štatútu a informačného prospektu Fondu schvaľuje predstavenstvo DSS. DSS je oprávnená meniť štatút a informačný prospekt pri zmene svojej obchodnej politiky, investičnej stratégie Fondu alebo z dôvodu legislatívnych zmien, či požiadaviek NBS. Zmenu štatútu schvaľuje NBS.

9.2. Zmeny v štatúte alebo v informačnom prospekte nadobúdajú platnosť dňom ich schválenia predstavenstvom DSS a účinnosť v dňom uvedenom v štatúte alebo informačnom prospekte.

9.3. DSS je povinná po každej zmene štatútu alebo informačného prospektu informovať sporiteľov starobného dôchodkového sporenia o zmene štatútu alebo informačného prospektu zverejnením ich aktuálneho znenia v sídle DSS, na obchodných miestach a na www.dsspabk.sk.

9.4. Predstavenstvo DSS vyhlasuje, že všetky skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom od ich zverejnenia na www.dsspabk.sk, ak v štatúte nie je uvedený neskorší dátum účinnosti.

9.5. Tento štatút nadobudol účinnosť dňa 01.12.2017.

V Bratislave dňa 08.09..2017

.....
Mgr. Jaroslav Pilát
predseda predstavenstva

.....
Ing. Michal Hausner
člen predstavenstva

Príloha č. 1

Zoznam finančných indexov mimo búrz cenných papierov

Tvorca indexu	Názov indexu	Skrátené označenie indexu / TICKER
Stoxx Limited	STOXX Europe 50 Net Return EUR	SX5R Index
Stoxx Limited	STOXX Europe 600 (Net Return) EUR	SXXR Index
Stoxx Limited	STOXX Europe 600 Price Index EUR	SXXP Index
Stoxx Limited	EURO STOXX 50 Price EUR	SX5E Index
Stoxx Limited	ESTX 50 € NRt	SX5T Index
Deutsche Börse	DAX INDEX	DAX Index
Deutsche Börse	Deutsche Borse TecDAX Total Return Selection Index	TDXP index
Deutsche Börse	Deutsche Borse AG DAX Mid-Cap Index	MDAX index
Dow Jones	Dow Jones Industrial Average Net Total Return	DJINR index
Standard & Poors	S&P 500 Index	SPX Index
Standard & Poors	S&P 500 Net Total Return Index	SPTR500N Index
Standard & Poors	S&P 500 TR 4 Jan 1988	SPTR Index
Standard & Poors	S&P 500 Total Return Index	SPXT Index
Wiener Boerse	CECENTRE Index	CECENTRE Index
MSCI	MSCI Japan 100% Hedged to EUR Net TR Index	MXJPHEUR Index
MSCI	MSCI Japan Index	MXJP Index
MSCI	MSCI Daily TR Net Pacific Ex Japan USD	NDDUPXJ Index
MSCI	MSCI EM Latin America 10/40 Idx Net TR USD	MN40LAU Index
MSCI	MSCI Daily TR Net Emerging Mar	NDUEEGFL index
MSCI	MSCI Daily TR Net Emerging Markets Asia USD	NDUEEGFA Index
MSCI	MSCI EM East Europe 10/40 Idx Net TR USD	MN40MEU Index
MSCI	MSCI RUSSIA ADR/GDR NR	M1RUDR index
MSCI	MSCI Daily TR Net Canada USD	NDDUCA index
MSCI	MSCI CA EUR Hedged Net	MOCAHEUR index
MSCI	MSCI Daily TR Net Canada Local	NDDLCA index
MSCI	MSCI Japan EUR Net Hedged	MOJPHEUR index
MSCI	MSCI Daily TR Net Japan USD	NDDUJN index
MSCI	MSCI Daily TR Net Pacific Free	NDDUPFXJ index
MSCI	MSCI Daily Net TR Europe Euro	MSDEE15N Index
MSCI	MSCI AC World Daily TR Net USD	NDUEACWF index
MSCI	MSCI EUROPE NR	M7EU index
MSCI	MSCI World Index	MXWO Index
MSCI	MSCI Emerging Markets Index	MXEF Index
MSCI	MSCI Daily TR Net Emerging Mar	NDUEEGF index
MSCI	MSCI Daily TR Net World USD	NDDUWI index

MSCI	MSCI World Consumer Discretionary Net Total Return USD Index	NDWUCDIS index
MSCI	MSCI World Consumer Staples Net Total Return USD Index	NDWUCSTA index
MSCI	MSCI World Energy Sector Net Total Return USD Index	NDWUENR index
MSCI	MSCI World Financials Net Total Return USD Index	NDWUFNCL index
MSCI	MSCI World Health Care Net Total Return USD Index	NDWUHC index
MSCI	MSCI World Industrials Net Total Return USD Index	NDWUIND index
MSCI	MSCI World Information Technology Net Total Return USD Index	NDWUIT index
MSCI	MSCI World Materials A Net Total Return USD Index	NDWUMAT index
MSCI	MSCI World Telecommunication Services Sector A Net Total Return USD Index	NDWUTEL index
MSCI	MSCI World Utilities Net Total Return USD Index	NDWUUTIL index
MSCI	MSCI Daily TR World Net Utilities Sector USD	NDWUUTI index
MSCI	MSCI World Momentum Net Total Return USD Index	M1WOMOM index
MSCI	MSCI WORLD SECTOR NEUTRAL QUALITY Net Total Return USD EOD Index	M1WONQ index
MSCI	MSCI WORLD ENHANCED VALUE Net Total Return USD EOD Index	M1WOEV index
MSCI	MSCI World Minimum Volatility Net Total Return USD Index	M1WOMVOL index
MSCI	MSCI World Minimum Volatility Net Total Return USD Index	M00IWO\$O index
FTSE	FTSE EPRA/NAREIT Developed Index Net TRI USD	TRNGLU index
FTSE	FTSE EPRA/NAREIT Developed Dividend+ Net Total Return Index USD	TENGDNV index
FTSE	FTSE 100 Total Return Index GBP	TUKXG index
NASDAQ Global	NASDAQ 100 Stock Index	NDX index
NASDAQ Global	NASDAQ 100 Notional Net Total Return Index	XNDXNNR Index
NASDAQ Global	NASDAQ – 100 Index	NDQ Index
MSCI	MSCI World Small Cap Net Total Return USD Index	NCUDWI Index
MSCI	MSCI World Mid Cap Equal Weighted Net Total Return USD EOD Index	M1WOMEQ Index
Russell	Russell 2000 Net 30% return	RU20N30U index