

Štatút príspevkového doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu (ďalej len „štatút“) sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou a účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia meniť, a to spôsobom uvedeným v bode 8. tohto štatútu.

Definovanie pojmov

zákon	Zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
účastník	Účastník doplnkového dôchodkového sporenia je fyzická osoba určená podľa zákona, ktorá uzavrela so spoločnosťou účastnícku zmluvu.
KI	Kľúčové informácie fondu.
NAV	Čistá hodnota majetku vo fonde.
PMD	Priemerná modifikovaná durácia vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku vo fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku vo fonde.
pracovný deň	Každý deň okrem soboty, nedele, štátneho sviatku, dňa pracovného pokoja, prípadne iného dňa, o ktorom tak spoločnosť rozhodne a oznámi účastníkom alebo poberateľom dávky na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk , najneskôr 14 dní pred takýmto dňom alebo okamžite v prípade mimoriadnej situácie na finančných trhoch.
podkladové fondy	Otvorené podielové fondy, európske fondy a iné zahraničné subjekty kolektívneho investovania, do ktorých spoločnosť investuje majetok vo fonde.
peňažné investície	Investície do peňažných podkladových fondov, peňažné prostriedky umiestnené na vkladoch na bežných účtoch a na vkladových účtoch v bankách, depozitné a vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a zmenky so splatnosťou do jedného roka, alebo finančné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom sú úrokové miery alebo ktorých výnos je odvodený od vývoja úrokových mier. Za peňažné investície sa považujú aj dlhopisové investície, ktorých výnos je určený takým spôsobom, že sa jedná o krátkodobú investíciu so splatnosťou do jedného roka.
dlhopisové investície	Dlhopisové podkladové fondy, dlhopisy a iné podobné finančné nástroje dlhového charakteru, tzn. so splatnosťou pri emisii nad jeden rok, alebo finančné deriváty, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty finančných nástrojov dlhového charakteru. Za dlhopisové investície sa nepovažujú dlhopisy, ktorých výnos závisí od akciových investícií (napr. indexové certifikáty) alebo ktorých výnos je určený takým spôsobom, že sa jedná o krátkodobú investíciu so splatnosťou do jedného roka.
akciové investície	Akcie alebo podobné finančné nástroje majetkového charakteru, akciové podkladové fondy, alebo finančné deriváty, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií, indexov akcií alebo podielových listov akciových otvorených alebo uzavretých podielových fondov.
alternatívne investície	Ostatné investície nespádajúce pod peňažné, dlhopisové alebo akciové investície, ktoré spĺňajú podmienky § 53a zákona a z ktorých ekonomickej podstaty vyplýva úzke prepojenie s trhom nehnuteľností, komoditami, private equity a investíciami, ktorých cieľom je dosahovanie výnosu nezávisle od podmienok na finančnom trhu pri použití akéhokoľvek finančného nástroja spĺňajúceho podmienky § 53a zákona.
emitujúci subjekt členský štát	Emitent cenného papiera vrátane subjektu, ktorý poskytol garanciu. Členský štát Európskej únie, štát, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore alebo štát, ktorý je členským štátom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj.
rozvíjajúce sa trhy	Štáty, ktoré sú všeobecne považované za menej ekonomicky rozvinuté, alebo štáty zastúpené v indexe MSCI Emerging Markets (napr. Brazília, Rusko, India, Čína).
finančná inštitúcia	Správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť so sídlom na území členského štátu, obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, banka, pobočka zahraničnej banky, poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa, pobočka zahraničnej zaistovne, centrálny depozitár cenných papierov, burza cenných papierov, dôchodková správcovská spoločnosť, v zmysle ustanovení príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré upravujú podnikanie týchto subjektov na území Slovenskej republiky, a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, ktoré podliehajú dohľadu orgánu dohľadu v štáte, v ktorom majú sídlo.

1. Informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. (v celom texte len „fond“) bol vytvorený v roku 2015 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo ODT-8578/2015-2 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 24.7.2015, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27.7.2015. Fond bol vytvorený dňa 6.8.2015. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2020, resp. v období do 31.12.2024.

2. Doplnková dôchodková spoločnosť

2.1. Informácie o doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá spravuje fond

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava, Identifikačné číslo: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 3857/B (v celom texte len „spoločnosť“). Spoločnosť je akciovou spoločnosťou a vznikla 10.04.2006 na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15.03.2006 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá nadobudlo právoplatnosť dňom 17.03.2006.

2.2. Zverenie činnosti

2.2.1. Spoločnosť nezverí všetky činnosti spojené so správou doplnkových dôchodkových fondov iným osobám, ani tieto činnosti nezverí v takom rozsahu, aby prestala plniť účel, na ktorý jej bolo udelené povolenie na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

2.2.2. Spoločnosť môže zveriť na základe zmluvy v súlade so zákonom inej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností, tieto činnosti:

- výber príspevkov a vymáhanie príspevkov,
- riadenie investícií, ktorým je zhodnocovanie majetku vo fonde,
- administrácia, ktorou je:
 - vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva fondu,
 - vedenie obchodnej dokumentácie,
 - zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku vo fonde,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
 - vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok vo fonde,
 - určovanie hodnoty majetku vo fonde,
 - rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde,
 - plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má doplnková dôchodková spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku vo fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
 - poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
 - riadenie rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde,
- propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.

- 22.3. Spoločnosť zverila na základe zmluvy o zverení činnosti spoločnosti Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 71/B nasledujúce činnosti:
- vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva fondu,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
 - určovanie hodnoty majetku vo fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností.
3. **Depozitár**
- 3.1. Depozitárom fondu je Československá obchodná banka, a.s., sídlo: Žitkova 11, 811 02 Bratislava, Identifikačné číslo: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 4314/B (ďalej len „depozitár“).
- 3.2. Depozitár pri výkone svojej činnosti koná samostatne, s odbornou starostlivosťou, v súlade so zákonom a depozitárskou zmluvou a výlučne v záujme účastníkov a poberateľov dávok.
- 3.3. Medzi základné povinnosti depozitára patrí najmä vedenie bežného účtu fondu, úschova listinných cenných papierov v majetku fondu, vedenie účtu majiteľa pre fond tvorený zaknihovanými cennými papiermi, kontrola určovania hodnoty majetku vo fonde, kontrola dodržiavania pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom vo fonde, kontrola dodržiavania ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právnych predpisov a štatútu fondu, kontrola výpočtu hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky, výkon pokynov spoločnosti, a to všetko v rozsahu, spôsobom a za podmienok podľa depozitárskej zmluvy alebo príslušných osobitných zmlúv uzatvorených medzi depozitárom a spoločnosťou, v súlade so zákonom, inými všeobecne záväznými právnymi predpismi a štatútom fondu. Ak pokyn spoločnosti odporuje zákonu, všeobecne záväznému právnemu predpisu, depozitárskej zmluve alebo štatútu fondu, depozitár ho nevykoná a písomne upozorní na to spoločnosť, ak spoločnosť aj napriek upozorneniu trvá na vykonaní takéhoto pokynu, depozitár ho nevykoná a písomne oznámi túto skutočnosť bez zbytočného odkladu Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“). Depozitár je povinný bez zbytočného odkladu písomne informovať NBS o porušení ustanovení týkajúcich sa investovania. Ak depozitár pri výkone svojej činnosti zistí, že spoločnosť porušila zákon, všeobecne záväzné predpisy alebo štatút fondu, bez zbytočného odkladu písomne informuje o tejto skutočnosti NBS a spoločnosť. Depozitár je povinný bez zbytočného odkladu informovať NBS o prekročení limitov podľa zákona, aj keď k nim došlo v súlade so zákonom.
- 3.4. Spoločnosť je povinná zastupovať záujmy účastníkov pri vymáhaní škody, ktorú im pri výkone svojej činnosti spôsobil depozitár porušením alebo nedostatočným plnením svojich povinností, ktoré mu vyplývajú zo zákona a z depozitárskej zmluvy, a to aj v prípade, ak depozitárovi zaniklo alebo mu bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb.
4. **Zameranie a ciele investičnej politiky fondu**
- 4.1. 4.1.1. Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do peňažných, dlhopisových, akciových a alternatívnych investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy otvorených podielových fondov. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 50 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 20 %.
- 4.2. Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov dlhopisových investícií, akciových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.
- 4.3. **Vymedzenie aktív**
- 4.3.1. Majetok vo fonde môže byť investovaný do vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch so splatnosťou na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte.
- 4.3.2. Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nebude tvoriť viac ako 5 % čistej hodnoty majetku vo fonde. Na účely výpočtu limitov uvedených v tomto bode sa právnické osoby patriace do skupiny, za ktorú sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka podľa osobitného zákona alebo podľa medzinárodných účtovných štandardov, považujú za jednu osobu. V prípade takejto skupiny kontrolovanej finančnou inštitúciou je limit 5 % uvedený v tomto bode zvýšený až na 10 %.
- 4.3.3. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do nástrojov peňažného trhu a prevoditeľných cenných papierov môže spoločnosť využívať najmä štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy a dlhopisy bánk zo slovenského bankového sektora.
- 4.3.4. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do akciových investícií sa spoločnosť zameriava predovšetkým na región Severnej Ameriky, Európy, pacifický región, rozvíjajúce sa trhy a sektory akciových trhov ako spotrebný, energetický, finančný, farmaceutický, priemyselný, technologický, ťažby a spracovania nerastných surovín, telekomunikačný a verejných služieb.
- 4.3.5. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do podkladových fondov sa za účelom realizácie investičnej politiky fondu využívajú najmä podkladové fondy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava a verejne obchodované fondy (ETF), a to peňažného, dlhopisového, zmiešaného, realitného, komoditného alebo akciového typu.
- 4.3.6. Majetok vo fonde môže byť investovaný do finančných derivátov, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona, ktorých podkladovým nástrojom sú dlhopisové finančné indexy, úrokové miery alebo dlhové prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu vydané alebo zarúčené ktorýmkoľvek členským štátom s dlhodobým ratingom emitenta v zahraničnej mene v investičnom pásme, výmenné kurzy a meny akcie, indexy akcií, realitné indexy spĺňajúce kritériá pre finančné indexy, komodity a komoditné indexy ako aj do finančných derivátov uzatváraných mimo regulovaného trhu v zmysle zákona, ktorých podkladovým nástrojom sú dlhopisové finančné indexy, úrokové miery alebo dlhové prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu vydané alebo zarúčené ktorýmkoľvek členským štátom s dlhodobým ratingom emitenta v zahraničnej mene v investičnom pásme, výmenné kurzy a meny akcie, indexy akcií, realitné indexy spĺňajúce kritériá pre finančné indexy a protistranou týchto finančných derivátov môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti, a toto ocenenie je overované podľa zákona a možno ich kedykoľvek predat', speňažiť alebo uzavrieť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti. Spoločnosť používa finančné deriváty na realizáciu investičnej politiky fondu a na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika fondu. Z finančných derivátov sa využívajú najmä finančné deriváty typu futures, forward, swap. Protistranou pri finančných derivátoch typu futures bude clearingové centrum zahraničnej burzy cenných papierov alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona. Protistranou pri finančných derivátoch typu forward a swap môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti s ratingom v investičnom pásme.
- 4.3.7. Majetok vo fonde môže byť investovaný do vyššie uvedených aktív aj s prihliadnutím na environmentálne faktory, vrátane klimatických faktorov, sociálnych faktorov a faktorov organizácie a riadenia.
- 4.3.8. Očakávaná úroveň pákového efektu generovaná používaním finančných derivátov predstavuje 50 % z NAV.
- 4.4. **Rizikový profil fondu**
- 4.4.1. Majetok vo fonde je vystavený trhovému riziku, kreditnému riziku, riziku likvidity, riziku správy podkladového fondu, riziku koncentrácie, riziku oceňovania a operačnému riziku.
- 4.4.2. Trhové riziko
- 4.4.2.1. Trhové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií v majetku vo fonde spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy, ceny akcií a alternatívnych investícií. Vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.
- 4.4.2.2. Úrokové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku vo fonde. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo fonde obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo fonde obvykle rastie. V prípade zhoršenia trhového vnímania schopnosti emitujúceho subjektu splácať svoje záväzky môže vzrásť úroková prirážka požadovaná na trhu investormi a tým klesnúť trhovú hodnotu dlhových

finančných nástrojov a nástrojov peňažného trhu vydaných emitujúcim subjektom. Miera úrokového rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií.

- 44.23. Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR rastie, pokiaľ kurz tejto meny posilňuje voči kurzu EUR. Naopak hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR klesá, pokiaľ kurz tejto meny oslabuje voči kurzu EUR. Miera menového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného v inej mene ako EUR.
- 44.24. Akciové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). V prípade zhoršenia trhového vnímania emitujúceho subjektu, alebo zhoršenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle klesá. Naopak v prípade zlepšenia trhového vnímania emitujúceho subjektu alebo zlepšenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle rastie. Miera akciového rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do akciových investícií.
- 44.25. Riziko alternatívnych investícií je riziko zmeny hodnoty jednotlivých základných zložiek alternatívnych investícií, na ktoré sú alternatívne investície naviazané. Miera rizika alternatívnych investícií závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do alternatívnych investícií.
- 4.4.3. Kreditné riziko
- 44.3.1. Kreditné riziko znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov z dohodnutých podmienok. Spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja najmä interný model hodnotenia stavu verejných financií krajín (model identifikuje viaceré faktory a zohľadňuje indikácie trhu), internú analýzu bankového sektora a iné interné modely vyvinuté spoločnosťou. Pri výbere finančných nástrojov nesúcich kreditné riziko sa uprednostňujú finančné nástroje, ktorých príslušný rating alebo rating ich emitujúcich subjektov je v investičnom pásme. Spoločnosť môže uzatvárať obchody s finančnými derivátmi neprijatými na obchodovanie na regulovaný trh výlučne s protistranou, ktorej rating je najviac o dva stupne nižší ako je rating depozitára fondu. Miera kreditného rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií. Vplyv kreditného rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký.
- 4.4.4. Riziko likvidity
- 44.4.1. Riziko likvidity znamená riziko, že v prípade mimoriadnych situácií na trhu alebo zníženia kreditnej bonity emitujúceho subjektu nebude možné finančný nástroj, do ktorého sa môže podľa tohto štatútu investovať, predať, speňažiť alebo uzatvoriť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas. Vplyv rizika likvidity na hodnotu majetku vo fonde možno pri štandardnej situácii na trhu považovať za nízky, v prípade zhoršenej situácie na trhu ho možno považovať za vysoký.
- 4.4.5. Riziko správy podkladového fondu
- 44.5.1. Riziko správy podkladového fondu je riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky. Vplyv rizika správy podkladového fondu na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za významný.
- 4.4.6. Riziko koncentrácie
- 44.6.1. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo typu nadobúdaných aktív. Vplyv rizika koncentrácie na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký.
- 44.7. Riziko oceňovania
- 44.7.1. Riziko oceňovania je riziko straty vyplývajúce z neúmyselného použitia chybných predpokladov alebo dát. V rámci finančných nástrojov, do ktorých spoločnosť investuje majetok vo fonde, sa môžu napríklad vyskytnúť nástroje s nízkou likviditou, pre ktoré neexistuje trhovú cenu k okamihu ocenenia majetku vo fonde. Spoločnosť v súlade s odbornou starostlivosťou odhaduje realizačnú hodnotu takýchto nástrojov na základe oceňovacích modelov vrátane interne vyvinutých alebo na základe konsenzu medzi účastníkmi trhu. Takéto investície sú svojou povahou obtiažne oceníteľné a sú predmetom neistoty, že odhad vyplývajúci z oceňovacieho procesu bude blízky skutočnej cene pri predaji alebo splatnosti. V prípade, že predpoklady alebo dáta, z ktorých odhad vychádza, sa v retrospektíve ukážu ako nepresné alebo neúplné, spoločnosť pri nútenom predaji takéhoto nástroja alebo pri splatnosti môže realizovať stratu. Vplyv rizika oceňovania na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.
- 4.4.8. Operačné riziko
- 44.8.1. Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných vnútorných postupov a zlyhaní v súvislosti s osobami a so systémami spoločnosti alebo z vonkajších udalostí. Operačné riziko je riadené prostredníctvom pravidelného hodnotenia operačných rizík a následného vypracovávaní analýzy scenárov, plánov zmierňovania rizík a sledovania indikátorov skorého varovania. Vplyv operačného rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.
- 4.4.9. Okrem uvedených rizík môže byť hodnota majetku vo fonde v čase vystavená aj politickému a legislatívnemu riziku, t.j. riziku straty vyplývajúcej zo zmien legislatívneho prostredia a politických rozhodnutí, ktoré môžu priamo alebo nepriamo spôsobiť pokles hodnoty majetku vo fonde. V súčasnom prostredí možno považovať vplyv politického a legislatívneho rizika na hodnotu majetku vo fonde za nízky, zmena prostredia však môže spôsobiť nárast vplyvu týchto rizík na hodnotu majetku vo fonde.
- 4.4.10. Výnosy z investovania majetku vo fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. Údaje o vývoji hodnoty majetku vo fonde a výnosov z investovania majetku vo fonde nepredpokladajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená rôzna miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú naspenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podať dosiahnuť. Spoločnosť žiadnym spôsobom negarantuje dosiahnutie cieľa investičnej stratégie.

5. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika vo fonde

- 5.1. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre fond, ktoré sú prísnejšie ako pravidlá stanovené zákonom. Podiel peňažných investícií na NAV môže tvoriť až 100 %. Podiel dlhopisových investícií na NAV môže tvoriť až 100 %, pričom maximálna úroveň PMD predstavuje 5 rokov. Podiel akciových investícií na NAV môže tvoriť najviac 50 %. Podiel alternatívnych investícií na NAV môže tvoriť najviac 20 %.
- 5.2. Kategórie finančných inštitúcií, ktoré môžu byť protistranou pri obchodoch s derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu
- Protistranou finančných derivátov môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti, a to za podmienky, ak sú tieto finančné deriváty denne oceňované a toto ocenenie je overované podľa zákona a možno ich kedykoľvek predať, speňažiť alebo uzatvoriť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti. Z finančných derivátov sa využívajú najmä finančné deriváty typu futures, forward, swap. Protistranou pri finančných derivátoch typu futures bude clearingové centrum zahraničnej burzy cenných papierov alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona. Protistranou pri finančných derivátoch typu forward a swap môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti s ratingom v investičnom pásme.

6. Zásady hospodárenia s majetkom vo fonde vrátane odplát, nákladov a poplatkov, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku fondu

- 6.1. Účtovné obdobie fondu predstavuje kalendárny rok.
- 6.2. Majetok vo fonde sa eviduje oddelene od majetku spoločnosti a majetku a hospodárenia v iných fondoch v správe spoločnosti. Majetok vo fonde je spoločným majetkom účastníkov.
- 6.3. Pri nadobúdaní podielových listov alebo cenných papierov podľa bodu 4.3.5. tohto štatútu maximálna výška poplatku za správu, ktorá môže byť účtovaná jednotlivému podkladovému fondu, do ktorého môže spoločnosť investovať peňažné prostriedky fondu predstavuje 5 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príslušnom podkladovom fonde.
- 6.4. Správa fondu a odplata spoločnosti
- 6.4.1. Za správu fondu prináleží spoločnosti odplata, pričom spoločnosť si môže k odplate účtovať prípadne aj iné dane a poplatky, ak ich bude oprávnená v zmysle príslušných všeobecných právnych predpisov uplatniť. Výška odplaty za správu fondu vypočítaná podľa bodu 6.4.5. je oslobodená od dane z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „zákon o dani z pridanej hodnoty“). Z majetku fondu sa hradia náklady a poplatky bližšie rozpisané v bodoch 6.4.2. až 6.8. tohto štatútu.
- 6.4.2. Maximálna výška odplaty za jeden rok správy fondu je 1,20 % z priemernej ročnej NAV.
- 6.4.3. Aktuálna výška odplaty za jeden rok správy fondu je uvedená v KI, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk, ako aj v predajných miestach spoločnosti.
- 6.4.4. Odplata spoločnosti za správu fondu sa účtuje ako záväzok fondu v každý pracovný deň, pričom je splatná mesačne do 30 dní po skončení príslušného

kalendárneho mesiaca. Nedodržaním tejto lehoty nárok spoločnosti na odplatu nezaniká.

6.4.5. Výška odplaty za jeden deň sa vypočítava podľa nasledovného vzorca:

Výška odplaty za jeden deň = posledná NAV × (aktuálna výška odplaty za správu fondu/365

6.5. Odplata za zhodnotenie majetku fondu sa určuje za každý pracovný deň podľa nasledujúceho vzorca:

$$O_t = K * NAV_t * \left(\frac{AHDDJ_t}{\max AHDDJ_{t-1}} - 1 \right)$$

Pri výpočte odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde sa použijú tieto veličiny, funkcie a ich označenia:

O_t výška odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde pre deň t

NAV_t čistá hodnota majetku vo fonde platná pre deň t

$AHDDJ_t$ aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň t

$\max AHDDJ_{t-1}$ maximálna aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky dosiahnutá po 1. januári 2010 do dňa $t-1$

K koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde, ktorý môže byť maximálne vo výške 0,10. Aktuálna hodnota koeficientu K je uvedená v KI, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk, ako aj v predajných miestach spoločnosti.

t pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde

Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo fonde, ak suma vypočítaná podľa vzorca stanoveného v tomto bode má zápornú hodnotu.

6.6. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok.

6.7. Odplata za odstúpné je 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu pred výplatou odstúpného a vyplatenou sumou odstúpného znížený o odplatu za odstúpné, sa považuje za kladný výnos príspevkového fondu, z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstúpné. Táto odplata sa týka len účastníkov, ktorých dávkový plán to upravuje, a to v súlade so zákonom.

6.8. Náklady a poplatky súvisiace s doplnkovým dôchodkovým sporením uhrádzané z majetku vo fonde:

a) dane vzťahujúce sa na majetok vo fonde,

b) odplata za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku vo fonde k celkovému majetku spravovanému doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou,

c) poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,

d) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,

e) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky,

f) odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu.

6.8.1. Konkrétne výšky nákladov a poplatkov podľa bodu 6.8. štatútu za príslušný kalendárny rok sú zverejnené v ročných a polročných správach na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.

7. Pravidlá oceňovanie majetku vo fonde

7.1. Spoločnosť uskutočňuje oceňovanie majetku vo fonde na základe Opatrenie Národnej banky Slovenska o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde.

7.2. Doplnková dôchodková jednotka, NAV

7.2.1. Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte vyjadruje podiel účastníka na majetku vo fonde.

7.2.2. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest.

7.2.3. NAV sa vypočíta ako rozdiel medzi hodnotou majetku vo fonde a jeho záväzkami.

7.2.4. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel NAV a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov vo fonde v deň výpočtu.

7.2.5. NAV a aktuálnu hodnotu doplnkovej dôchodkovej jednotky vypočíta spoločnosť za každý pracovný deň, pričom ju oznámi NBS a depozitárovi.

7.2.6. Obdobie, za ktoré sa určuje podiel účastníka na výnose z investovania majetku vo fonde, je jeden pracovný deň.

8. Spoločné ustanovenia

8.1. Prechod správy fondu na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť

Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť je povinná do 30 dní po prechode správy fondu oznámiť účastníkom, ktorých sa prechod správy fondu týka, že došlo k prechodu správy fondu. V oznámení účastníkom uvedie najmä svoje obchodné meno a sídlo, informácie o štatútoch doplnkových dôchodkových fondov a o iných súvisiacich podmienkach doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré vo vzťahu k nim preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva.

8.1.1. Súčasne s prechodom správy fondu je spoločnosť povinná odovzdať všetku dokumentáciu týkajúcu sa tejto správy a ďalších práv a povinností preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

8.1.2. Odo dňa prechodu správy fondu na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť zaniká depozitárska zmluva, zmluvy s finančnými agentmi v sektore doplnkového dôchodkového sporenia, zmluvy o zverení činnosti podľa § 37 zákona, ktoré uzatvorila spoločnosť. Súčasne so zánikom týchto zmlúv je zmluvná strana, s ktorou spoločnosť príslušnú zmluvu uzatvorila, povinná odovzdať všetku dokumentáciu týkajúcu sa tohto zmluvného vzťahu preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a nepokračovať v činnosti, ktorú vykonávala, okrem tej činnosti, ktorá neznesie odklad alebo ktorej nedokončením by mohla vzniknúť škoda alebo iná ujma preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, účastníkom a poberateľom dávok; súčasne sú tieto zmluvné strany povinné previesť na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť všetky veci, iné práva a iné majetkové hodnoty, ktoré pri vykonávaní činnosti pre zrušenú spoločnosť získali a ktoré zrušenej spoločnosti patria.

8.1.3. Osoby povinné podľa odseku 8.1.2. sú povinné preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť upozorniť aj na opatrenia, ktoré treba vykonať na to, aby sa zánikom zmlúv zabránilo vzniku škody alebo inej ujmy.

8.2. Zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov

Zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov je proces spojenia majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, pri ktorom sa majetok v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré sa zlúčujú, stane majetkom v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili. Účastníci sa zlúčením zaniknutých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov stávajú účastníkmi príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili.

8.2.1. Zlúčiť sa môžu len príspevkové doplnkové dôchodkové fondy, ktoré spravuje tá istá doplnková dôchodková spoločnosť, a to len do príspevkového doplnkového dôchodkového fondu podľa zákona.

8.2.2. Dňom zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov tieto fondy zanikajú. K tomuto dňu sa účastníci zaniknutých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov stávajú účastníkmi príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, s ktorým sa zaniknuté príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili.

8.2.3. Spoločnosť je povinná informovať účastníkov o zámere zlúčiť príspevkové doplnkové dôchodkové fondy pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov a do 30 dní odo dňa zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov informovať účastníkov formou oznámenia na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk o tomto zlúčení. Účastník má právo na podiel na majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, s ktorým sa zlúčili zanikajúce príspevkové doplnkové dôchodkové fondy, a to vo výške zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov.

8.2.4. Zakazuje sa zlúčenie výplatného doplnkového dôchodkového fondu s príspevkovým doplnkovým dôchodkovým fondom.

8.3. Pred uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení spoločnosť oboznamuje záujemcu o doplnkové dôchodkové sporenie (ďalej len „záujemca“) so štatútom.

8.3.1. Zmeny štatútu je spoločnosť oprávnená vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky. Zmeny štatútu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti.

- 83.2 Zmeny tohto štatútu nadobúdajú platnosť v deň stanovený rozhodnutím predstavenstva spoločnosti, pričom zmeny tohto štatútu nemôžu nadobudnúť platnosť pred nadobudnutím právoplatnosti príslušného rozhodnutia NBS o zmene a doplnení štatútu fondu, o predchádzajúcom súhlase na zmenu tohto štatútu alebo rozhodnutia NBS, ktorým boli nariadené zmeny tohto štatútu podľa zákona, a účinnosť 15. dňom odo dňa ich zverejnenia na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.
- 83.3 Aktualizované znenie štatútu je zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.
- 8.4. Okrem štatútu sú záujemcovi a účastníkovi k dispozícii aj KI a údaje v nich uvedené musia byť v súlade s údajmi uvedenými v štatúte.
- 84.1. Zmeny KI je spoločnosť oprávnená vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky alebo na základe rozhodnutia predstavenstva spoločnosti. Zmeny KI schvaľuje predstavenstvo spoločnosti.
- 84.2 Aktuálne KI sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk spolu s určením ich dátumu aktualizácie.

9. Záverečné ustanovenia

- 9.1. Tento štatút je záväzný pre spoločnosť a účastníka.
- 9.2. Tento štatút schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 18.8.2020, ktorý nadobudol účinnosť dňa 28.9.2020 súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo sp. NBSI-000-051-472, č.z.: 100-000-244-844 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu štatútu doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 7.8.2020, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13.8.2020.
- 9.3. Nadobudnutím účinnosti zmeneného znenia tohto štatútu, stráca platnosť a účinnosť predchádzajúce znenie štatútu fondu zo dňa 15.2.2019, schválené právoplatným rozhodnutím NBS č. sp.: NBSI-000-032-571, č. z.: 100-000-148-243 o udelení prechádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 25.1.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 4.7.2018.1.2019.
- 9.4. Predstavenstvo spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

Bratislava, 18.8.2020

Mgr. Marek Prokopec, v.r.
predseda predstavenstva

Ing. Miloslav Mlynár, v.r.
podpredseda predstavenstva

Štatút príspevkového doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu (ďalej len „štatút“) sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou a účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia meniť, a to spôsobom uvedeným v bode 8. tohto štatútu.

Definovanie pojmov

zákon	Zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
účastník	Účastník doplnkového dôchodkového sporenia je fyzická osoba určená podľa zákona, ktorá uzavrela so spoločnosťou účastnícku zmluvu.
KI	Kľúčové informácie fondu.
NAV	Čistá hodnota majetku vo fonde.
PMD	Priemerná modifikovaná durácia vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku vo fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku vo fonde.
pracovný deň	Každý deň okrem soboty, nedele, štátneho sviatku, dňa pracovného pokoja, prípadne iného dňa, o ktorom tak spoločnosť rozhodne a oznámi účastníkom alebo poberateľom dávky na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk , najneskôr 14 dní pred takýmto dňom alebo okamžite v prípade mimoriadnej situácie na finančných trhoch.
podkladové fondy	Otvorené podielové fondy, európske fondy a iné zahraničné subjekty kolektívneho investovania, do ktorých spoločnosť investuje majetok vo fonde.
peňažné investície	Investície do peňažných podkladových fondov, peňažné prostriedky umiestnené na vkladoch na bežných účtoch a na vkladových účtoch v bankách, depozitné a vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a zmenky so splatnosťou do jedného roka, alebo finančné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom sú úrokové miery alebo ktorých výnos je odvodený od vývoja úrokových mier. Za peňažné investície sa považujú aj dlhopisové investície, ktorých výnos je určený takým spôsobom, že sa jedná o krátkodobú investíciu so splatnosťou do jedného roka.
dlhopisové investície	Dlhopisové podkladové fondy, dlhopisy a iné podobné finančné nástroje dlhového charakteru, tzn. so splatnosťou pri emisii nad jeden rok, alebo finančné deriváty, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty finančných nástrojov dlhového charakteru. Za dlhopisové investície sa nepovažujú dlhopisy, ktorých výnos závisí od akciových investícií (napr. indexové certifikáty) alebo ktorých výnos je určený takým spôsobom, že sa jedná o krátkodobú investíciu so splatnosťou do jedného roka.
akciové investície	Akcie alebo podobné finančné nástroje majetkového charakteru, akciové podkladové fondy, alebo finančné deriváty, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií, indexov akcií alebo podielových listov akciových otvorených alebo uzavretých podielových fondov.
alternatívne investície	Ostatné investície nespádajúce pod peňažné, dlhopisové alebo akciové investície, ktoré spĺňajú podmienky § 53a zákona a z ktorých ekonomickej podstaty vyplýva úzke prepojenie s trhom nehnuteľností, komoditami, private equity a investíciami, ktorých cieľom je dosahovanie výnosu nezávisle od podmienok na finančnom trhu pri použití akéhokoľvek finančného nástroja spĺňajúceho podmienky § 53a zákona.
emitujúci subjekt členský štát	Emitent cenného papiera vrátane subjektu, ktorý poskytol garanciu. Členský štát Európskej únie, štát, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore alebo štát, ktorý je členským štátom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj.
rozvíjajúce sa trhy	Štáty, ktoré sú všeobecne považované za menej ekonomicky rozvinuté, alebo štáty zastúpené v indexe MSCI Emerging Markets (napr. Brazília, Rusko, India, Čína).
finančná inštitúcia	Správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť so sídlom na území členského štátu, obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, banka, pobočka zahraničnej banky, poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaisťovňa, pobočka zahraničnej zaisťovne, centrálny depozitár cenných papierov, burza cenných papierov, dôchodková správcovská spoločnosť, v zmysle ustanovení príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré upravujú podnikanie týchto subjektov na území Slovenskej republiky, a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, ktoré podliehajú dohľadu orgánov dohľadu v štáte, v ktorom majú sídlo.

1. Informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. (v celom texte len „fond“) bol vytvorený v roku 2006 na dobu neurčitú. Povoľenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím Národnej banky Slovenska číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15.03.2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17.03.2006. Fond bol vytvorený dňa 10.04.2006. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2030, resp. v období od 1.1.2025 do 31.12.2034.

2. Doplnková dôchodková spoločnosť

2.1. Informácie o doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá spravuje fond

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava, Identifikačné číslo: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 3857/B (v celom texte len „spoločnosť“). Spoločnosť je akciovou spoločnosťou a vznikla 10.04.2006 na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15.03.2006 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17.03.2006.

2.2. Zverenie činností

22.1. Spoločnosť nezverí všetky činnosti spojené so správou doplnkových dôchodkových fondov iným osobám, ani tieto činnosti nezverí v takom rozsahu, aby prestala plniť účel, na ktorý jej bolo udelené povolenie na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

22.2. Spoločnosť môže zveriť na základe zmluvy v súlade so zákonom inej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností, tieto činnosti:

- výber príspevkov a vymáhanie príspevkov,
- riadenie investícií, ktorým je zhodnocovanie majetku vo fonde,
- administrácia, ktorou je:
 - vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva fondu,
 - vedenie obchodnej dokumentácie,
 - zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku vo fonde,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
 - vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok vo fonde,
 - určovanie hodnoty majetku vo fonde,
 - rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde,
 - plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má doplnková dôchodková spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku vo fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
 - poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
 - riadenie rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde,
- propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.

- 22.3. Spoločnosť zverila na základe zmluvy o zverení činnosti spoločnosti Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 71/B nasledujúce činnosti:
- vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva fondu,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
 - určovanie hodnoty majetku vo fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností.
3. **Depozitár**
- 3.1. Depozitárom fondu je Československá obchodná banka, a.s., sídlo: Žitkova 11, 811 02 Bratislava, Identifikačné číslo: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 4314/B (ďalej len „depozitár“).
- 3.2. Depozitár pri výkone svojej činnosti koná samostatne, s odbornou starostlivosťou, v súlade so zákonom a depozitárskou zmluvou a výlučne v záujme účastníkov a poberateľov dávok.
- 3.3. Medzi základné povinnosti depozitára patrí najmä vedenie bežného účtu fondu, úschova listinných cenných papierov v majetku fondu, vedenie účtu majiteľa pre fond tvorený zaknihovanými cennými papiermi, kontrola určovania hodnoty majetku vo fonde, kontrola dodržiavania pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom vo fonde, kontrola dodržiavania ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právnych predpisov a štatútu fondu, kontrola výpočtu hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky, výkon pokynov spoločnosti, a to všetko v rozsahu, spôsobom a za podmienok podľa depozitárskej zmluvy alebo príslušných osobitných zmlúv uzatvorených medzi depozitárom a spoločnosťou, v súlade so zákonom, inými všeobecne záväznými právnymi predpismi a štatútom fondu. Ak pokyn spoločnosti odporuje zákonu, všeobecne záväznému právnemu predpisu, depozitárskej zmluve alebo štatútu fondu, depozitár ho nevykoná a písomne upozorní na to spoločnosť, ak spoločnosť aj napriek upozorneniu trvá na vykonaní takéhoto pokynu, depozitár ho nevykoná a písomne oznámi túto skutočnosť bez zbytočného odkladu Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“). Depozitár je povinný bez zbytočného odkladu písomne informovať NBS o porušení ustanovení týkajúcich sa investovania. Ak depozitár pri výkone svojej činnosti zistí, že spoločnosť porušila zákon, všeobecne záväzné predpisy alebo štatút fondu, bez zbytočného odkladu písomne informuje o tejto skutočnosti NBS a spoločnosť. Depozitár je povinný bez zbytočného odkladu informovať NBS o prekročení limitov podľa zákona, aj keď k nim došlo v súlade so zákonom.
- 3.4. Spoločnosť je povinná zastupovať záujmy účastníkov pri vymáhaní škody, ktorú im pri výkone svojej činnosti spôsobil depozitár porušením alebo nedostatočným plnením svojich povinností, ktoré mu vyplývajú zo zákona a z depozitárskej zmluvy, a to aj v prípade, ak depozitárovi zaniklo alebo mu bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb.
4. **Zameranie a ciele investičnej politiky fondu**
- 4.1. Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy otvorených podielových fondov. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 80 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 30 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1.1.2025 nízky.
- 4.2. Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov akciových investícií, dlhopisových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.
- 4.3. **Vymedzenie aktív**
- 4.3.1. Majetok vo fonde môže byť investovaný do vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch so splatnosťou na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte.
- 4.3.2. Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nebude tvoriť viac ako 5 % čistej hodnoty majetku vo fonde. Na účely výpočtu limitov uvedených v tomto bode sa právnické osoby patriace do skupiny, za ktorú sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka podľa osobitného zákona alebo podľa medzinárodných účtovných štandardov, považujú za jednu osobu. V prípade takejto skupiny kontrolovanej finančnou inštitúciou je limit 5 % uvedený v tomto bode zvýšený až na 10 %.
- 4.3.3. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do nástrojov peňažného trhu a prevoditeľných cenných papierov môže spoločnosť využívať najmä štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy a dlhopisy bánk zo slovenského bankového sektora.
- 4.3.4. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do akciových investícií sa spoločnosť zameriava predovšetkým na región Severnej Ameriky, Európy, pacifický región, rozvíjajúce sa trhy a sektory akciových trhov ako spotrebný, energetický, finančný, farmaceutický, priemyselný, technologický, ťažby a spracovania nerastných surovín, telekomunikačný a verejných služieb.
- 4.3.5. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do podkladových fondov sa za účelom realizácie investičnej politiky fondu využívajú najmä podkladové fondy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava a verejne obchodované fondy (ETF), a to peňažného, dlhopisového, zmiešaného, realitného, komoditného alebo akciového typu.
- 4.3.6. Majetok vo fonde môže byť investovaný do finančných derivátov, ktoré sú prijateľné na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona, ktorých podkladovým nástrojom sú dlhopisové finančné indexy, úrokové miery alebo dlhové prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu vydané alebo zarúčené ktorýmkoľvek členským štátom s dlhodobým ratingom emitenta v zahraničnej mene v investičnom pásme, výmenné kurzy a meny akcie, indexy akcií, realitné indexy spĺňajúce kritériá pre finančné indexy, komodity a komoditné indexy ako aj do finančných derivátov uzatváraných mimo regulovaného trhu v zmysle zákona, ktorých podkladovým nástrojom sú dlhopisové finančné indexy, úrokové miery alebo dlhové prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu vydané alebo zarúčené ktorýmkoľvek členským štátom s dlhodobým ratingom emitenta v zahraničnej mene v investičnom pásme, výmenné kurzy a meny akcie, indexy akcií, realitné indexy spĺňajúce kritériá pre finančné indexy a protistranou týchto finančných derivátov môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti, a to za podmienky, ak sú tieto finančné deriváty denne oceňované a toto ocenenie je overované podľa zákona a možno ich kedykoľvek predat', speňažiť alebo uzavrieť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti. Spoločnosť používa finančné deriváty na realizáciu investičnej politiky fondu a na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika fondu. Z finančných derivátov sa využívajú najmä finančné deriváty typu futures, forward, swap. Protistranou pri finančných derivátoch typu futures bude clearingové centrum zahraničnej burzy cenných papierov alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona. Protistranou pri finančných derivátoch typu forward a swap môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti s ratingom v investičnom pásme.
- 4.3.7. Majetok vo fonde môže byť investovaný do vyššie uvedených aktív aj s prihliadnutím na environmentálne faktory, vrátane klimatických faktorov, sociálnych faktorov a faktorov organizácie a riadenia.
- 4.3.8. Očakávaná úroveň pákového efektu generovaná používaním finančných derivátov predstavuje 95 % z NAV.
- 4.4. **Rizikový profil fondu**
- 4.4.1. Majetok vo fonde je vystavený trhovému riziku, kreditnému riziku, riziku likvidity, riziku správy podkladového fondu, riziku koncentrácie, riziku oceňovania a operačnému riziku.
- 4.4.2. **Trhové riziko**
- 4.4.2.1. Trhové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií v majetku vo fonde spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy, ceny akcií a alternatívnych investícií. Vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký. Vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde sa bude postupne znižovať spôsobom uvedeným v bode 4.1. tohto štatútu.
- 4.4.2.2. Úrokové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku vo fonde. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo fonde obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb

- na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo fonde obvykle rastie. V prípade zhoršenia trhového vnímania schopnosti emitujúceho subjektu splácať svoje záväzky môže vzrásť úroková prirážka požadovaná na trhu investormi a tým klesnúť trhovú hodnotu dlhových finančných nástrojov a nástrojov peňažného trhu vydaných emitujúcim subjektom. Miera úrokového rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií.
- 44.23. Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR rastie, pokiaľ kurz tejto meny posilňuje voči kurzu EUR. Naopak hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR klesá, pokiaľ kurz tejto meny oslabuje voči kurzu EUR. Miera menového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného v inej mene ako EUR.
- 44.24. Akciové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). V prípade zhoršenia trhového vnímania emitujúceho subjektu, alebo zhoršenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle klesá. Naopak v prípade zlepšenia trhového vnímania emitujúceho subjektu alebo zlepšenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle rastie. Miera akciového rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do akciových investícií.
- 44.25. Riziko alternatívnych investícií je riziko zmeny hodnoty jednotlivých základných zložiek alternatívnych investícií, na ktoré sú alternatívne investície naviazané. Miera rizika alternatívnych investícií závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do alternatívnych investícií.
- 4.4.3. Kreditné riziko
- 44.3.1. Kreditné riziko znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov z dohodnutých podmienok. Spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja najmä interný model hodnotenia stavu verejných financií krajín (model identifikuje viaceré faktory a zohľadňuje indikácie trhu), internú analýzu bankového sektora a iné interné modely vyvinuté spoločnosťou. Pri výbere finančných nástrojov nesúcich kreditné riziko sa uprednostňujú finančné nástroje, ktorých príslušný rating alebo rating ich emitujúcich subjektov je v investičnom pásme. Spoločnosť môže uzatvárať obchody s finančnými derivátmi neprijatými na obchodovanie na regulovaný trh výlučne s protistranou, ktorej rating je najviac o dva stupne nižší ako je rating depozitára fondu. Miera kreditného rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií. Vplyv kreditného rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký.
- 4.4.4. Riziko likvidity
- 44.4.1. Riziko likvidity znamená riziko, že v prípade mimoriadnych situácií na trhu alebo zníženia kreditnej bonity emitujúceho subjektu nebude možné finančný nástroj, do ktorého sa môže podľa tohto štatútu investovať, prediť, speňažiť alebo uzatvoriť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas. Vplyv rizika likvidity na hodnotu majetku vo fonde možno pri štandardnej situácii na trhu považovať za nízky, v prípade zhoršenej situácie na trhu ho možno považovať za vysoký.
- 4.4.5. Riziko správy podkladového fondu
- 44.5.1. Riziko správy podkladového fondu je riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky. Vplyv rizika správy podkladového fondu na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za významný.
- 4.4.6. Riziko koncentrácie
- 44.6.1. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo typu nadobúdaných aktív. Vplyv rizika koncentrácie na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký.
- 44.7. Riziko oceňovania
- 44.7.1. Riziko oceňovania je riziko straty vyplývajúce z neúmyselného použitia chybných predpokladov alebo dát. V rámci finančných nástrojov, do ktorých spoločnosť investuje majetok vo fonde, sa môžu napríklad vyskytnúť nástroje s nízkou likviditou, pre ktoré neexistuje trhovú cenu k okamihu ocenenia majetku vo fonde. Spoločnosť v súlade s odbornou starostlivosťou odhaduje realizačnú hodnotu takýchto nástrojov na základe oceňovacích modelov vrátane interne vyvinutých alebo na základe konsenzu medzi účastníkmi trhu. Takéto investície sú svojou povahou obtiažne oceníteľné a sú predmetom neistoty, že odhad vyplývajúci z oceňovacieho procesu bude blízky skutočnej cene pri predaji alebo splatnosti. V prípade, že predpoklady alebo dáta, z ktorých odhad vychádza, sa v retrospektíve ukážu ako nepresné alebo neúplné, spoločnosť pri nútenom predaji takéhoto nástroja alebo pri splatnosti môže realizovať stratu. Vplyv rizika oceňovania na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.
- 4.4.8. Operačné riziko
- 44.8.1. Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných vnútorných postupov a zlyhaní v súvislosti s osobami a so systémami spoločnosti alebo z vonkajších udalostí. Operačné riziko je riadené prostredníctvom pravidelného hodnotenia operačných rizík a následného vypracovávaní analýzy scenárov, plánov zmierňovania rizík a sledovania indikátorov skorého varovania. Vplyv operačného rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.
- 4.4.9. Okrem uvedených rizík môže byť hodnota majetku vo fonde v čase vystavená aj politickému a legislatívnemu riziku, t.j. riziku straty vyplývajúcej zo zmien legislatívneho prostredia a politických rozhodnutí, ktoré môžu priamo alebo nepriamo spôsobiť pokles hodnoty majetku vo fonde. V súčasnom prostredí možno považovať vplyv politického a legislatívneho rizika na hodnotu majetku vo fonde za nízky, zmena prostredia však môže spôsobiť nárast vplyvu týchto rizík na hodnotu majetku vo fonde.
- Výnosy z investovania majetku vo fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. Údaje o vývoji hodnoty majetku vo fonde a výnosov z investovania majetku vo fonde nepredpokladajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená rôzna miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú nasporenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podať dosiahnuť. Spoločnosť žiadnym spôsobom negarantuje dosiahnutie cieľa investičnej stratégie.
5. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika vo fonde
- 5.1. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre fond, ktoré sú prísnejšie ako pravidlá stanovené zákonom.
- Podiel akciových investícií na NAV môže tvoriť najviac 80 %. Podiel alternatívnych investícií na NAV môže tvoriť najviac 30 %. Podiel peňažných investícií na NAV môže tvoriť až 100 %. Podiel dlhopisových investícií na NAV môže tvoriť až 100 %, pričom maximálna úroveň PMD predstavuje 10 rokov.
- 5.2. Kategórie finančných inštitúcií, ktoré môžu byť protistranou pri obchodoch s derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu
- Protistranou finančných derivátov môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti, a to za podmienky, ak sú tieto finančné deriváty denne oceňované a toto ocenenie je overované podľa zákona a možno ich kedykoľvek prediť, speňažiť alebo uzavrieť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti. Z finančných derivátov sa využívajú najmä finančné deriváty typu futures, forward, swap. Protistranou pri finančných derivátoch typu futures bude clearingové centrum zahraničnej burzy cenných papierov alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona. Protistranou pri finančných derivátoch typu forward a swap môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti s ratingom v investičnom pásme.
6. Zásady hospodárenia s majetkom vo fonde vrátane odplát, nákladov a poplatkov, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku fondu
- 6.1. Účtovné obdobie fondu predstavuje kalendárny rok.
- 6.2. Majetok vo fonde sa eviduje oddelene od majetku spoločnosti a majetku a hospodárenia v iných fondoch v správe spoločnosti. Majetok vo fonde je spoločným majetkom účastníkov.
- 6.3. Pri nadobúdaní podielových listov alebo cenných papierov podľa bodu 4.3.5. tohto štatútu maximálna výška poplatku za správu, ktorá môže byť účtovaná jednotlivému podkladovému fondu, do ktorého môže spoločnosť investovať peňažné prostriedky fondu predstavuje 5 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príslušnom podkladovom fonde.
- 6.4. Správa fondu a odplata spoločnosti
- 6.4.1. Za správu fondu prináleží spoločnosti odplata, pričom spoločnosť si môže k odplate účtovať prípadne aj iné dane a poplatky, ak ich bude oprávnená v zmysle príslušných všeobecných právnych predpisov uplatniť. Výška odplaty za správu fondu vypočítaná podľa bodu 6.4.5. je oslobodená od dane z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „zákon o dani z pridanej hodnoty“). Z majetku fondu sa hradia náklady a poplatky bližšie rozpísané v bodoch 6.4.2. až 6.8. tohto štatútu.

- 6.4.2. Maximálna výška odplaty za jeden rok správy fondu je 1,20 % z priemernej ročnej NAV.
- 6.4.3. Aktuálna výška odplaty za jeden rok správy fondu je uvedená v KI, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk, ako aj v predajných miestach spoločnosti.
- 6.4.4. Odplata spoločnosti za správu fondu sa účtuje ako záväzok fondu v každý pracovný deň, pričom je splatná mesačne do 30 dní po skončení príslušného kalendárneho mesiaca. Nedodržaním tejto lehoty nárok spoločnosti na odplatu nezaniká.
- 6.4.5. Výška odplaty za jeden deň sa vypočítava podľa nasledovného vzorca:

$$\text{Výška odplaty za jeden deň} = \text{posledná NAV} \times (\text{aktuálna výška odplaty za správu fondu} / 365)$$
- 6.5. Odplata za zhodnotenie majetku fondu sa určuje za každý pracovný deň podľa nasledujúceho vzorca:

$$O_t = K * NAV_t * \left(\frac{AHDDJ_t}{\max AHDDJ_{t-1}} - 1 \right)$$

Pri výpočte odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde sa použijú tieto veličiny, funkcie a ich označenia:

- O_t výška odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde pre deň t
- NAV_t čistá hodnota majetku vo fonde platná pre deň t
- $AHDDJ_t$ aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň t
- $\max AHDDJ_{t-1}$ maximálna aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky dosiahnutá po 1. januári 2010 do dňa $t-1$
- K koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde, ktorý môže byť maximálne vo výške 0,10. Aktuálna hodnota koeficientu K je uvedená v KI, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk, ako aj v predajných miestach spoločnosti.
- t pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde

Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo fonde, ak suma vypočítaná podľa vzorca stanoveného v tomto bode má zápornú hodnotu.

- 6.6. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok.
- 6.7. Odplata za odstúpné je 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu pred výplatou odstúpného a vyplatenou sumou odstúpného znížený o odplatu za odstúpné, sa považuje za kladný výnos príspevkového fondu, z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstúpné. Táto odplata sa týka len účastníkov, ktorých dávkový plán to upravuje, a to v súlade so zákonom.
- 6.8. Náklady a poplatky súvisiace s doplnkovým dôchodkovým sporením uhrádzané z majetku vo fonde:
- dane vzťahujúce sa na majetok vo fonde,
 - odplata za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku vo fonde k celkovému majetku spravovanému doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou,
 - poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
 - poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
 - poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky,
 - odplata audítormu za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu.
- 6.8.1. Konkrétne výšky nákladov a poplatkov podľa bodu 6.8. štatútu za príslušný kalendárny rok sú zverejnené v ročných a polročných správach na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.

7. Pravidlá oceňovanie majetku vo fonde

- 7.1. Spoločnosť uskutočňuje oceňovanie majetku vo fonde na základe Opatrenie Národnej banky Slovenska o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde.
- 7.2. Doplnková dôchodková jednotka, NAV
- 7.2.1. Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte vyjadruje podiel účastníka na majetku vo fonde.
- 7.2.2. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest.
- 7.2.3. NAV sa vypočíta ako rozdiel medzi hodnotou majetku vo fonde a jeho záväzkami.
- 7.2.4. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel NAV a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov vo fonde v deň výpočtu.
- 7.2.5. NAV a aktuálnu hodnotu doplnkovej dôchodkovej jednotky vypočíta spoločnosť za každý pracovný deň, pričom ju oznámi NBS a depozitárovi.
- 7.2.6. Obdobie, za ktoré sa určuje podiel účastníka na výnose z investovania majetku vo fonde, je jeden pracovný deň.

8. Spoločné ustanovenia

- 8.1. Prechod správy fondu na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť
- Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť je povinná do 30 dní po prechode správy fondu oznámiť účastníkom, ktorých sa prechod správy fondu týka, že došlo k prechodu správy fondu. V oznámení účastníkom uvedie najmä svoje obchodné meno a sídlo, informácie o štatútoch doplnkových dôchodkových fondov a o iných súvisiacich podmienkach doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré vo vzťahu k nim preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva.
- 8.1.1. Súčasne s prechodom správy fondu je spoločnosť povinná odovzdať všetku dokumentáciu týkajúcu sa tejto správy a ďalších práv a povinností preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.
- 8.1.2. Odo dňa prechodu správy fondu na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť zaniká depozitárska zmluva, zmluvy s finančnými agentmi v sektore doplnkového dôchodkového sporenia, zmluvy o zverení činností podľa § 37 zákona, ktoré uzatvorila spoločnosť. Súčasne so zánikom týchto zmlúv je zmluvná strana, s ktorou spoločnosť príslušnú zmluvu uzatvorila, povinná odovzdať všetku dokumentáciu týkajúcu sa tohto zmluvného vzťahu preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a nepokračovať v činnosti, ktorú vykonávala, okrem tej činnosti, ktorá neznesie odklad alebo ktorej nedokončením by mohla vzniknúť škoda alebo iná ujma preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, účastníkom a poberateľom dávok; súčasne sú tieto zmluvné strany povinné previesť na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť všetky veci, iné práva a iné majetkové hodnoty, ktoré pri vykonávaní činnosti pre zrušenú spoločnosť získali a ktoré zrušenej spoločnosti patria.
- 8.1.3. Osoby povinné podľa odseku 8.1.2. sú povinné preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť upozorniť aj na opatrenia, ktoré treba vykonať na to, aby sa zánikom zmlúv zabránilo vzniku škody alebo inej ujmy.
- 8.2. Zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov
- Zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov je proces spojenia majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, pri ktorom sa majetok v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré sa zlučujú, stane majetkom v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili. Účastníci sa zlúčením zaniknutých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov stávajú účastníkmi príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili.
- 8.2.1. Zlúčiť sa môžu len príspevkové doplnkové dôchodkové fondy, ktoré spravuje tá istá doplnková dôchodková spoločnosť, a to len do príspevkového doplnkového dôchodkového fondu podľa zákona.

822. Dňom zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov tieto fondy zanikajú. K tomuto dňu sa účastníci zaniknutých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov stávajú účastníkmi príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, s ktorým sa zaniknuté príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili.
823. Spoločnosť je povinná informovať účastníkov o zámere zlúčiť príspevkové doplnkové dôchodkové fondy pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov a do 30 dní odo dňa zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov informovať účastníkov formou oznámenia na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk o tomto zlúčení. Účastník má právo na podiel na majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, s ktorým sa zlúčili zanikajúce príspevkové doplnkové dôchodkové fondy, a to vo výške zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov.
824. Zakazuje sa zlúčenie výplatného doplnkového dôchodkového fondu s príspevkovým doplnkovým dôchodkovým fondom.
- 8.3. Pred uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení spoločnosť oboznamuje záujemcu o doplnkové dôchodkové sporenie (ďalej len „záujemca“) so štatútom.
- 83.1. Zmeny štatútu je spoločnosť oprávnená vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky. Zmeny štatútu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti.
- 83.2. Zmeny tohto štatútu nadobúdajú platnosť v deň stanovený rozhodnutím predstavenstva spoločnosti, pričom zmeny tohto štatútu nemôžu nadobudnúť platnosť pred nadobudnutím právoplatnosti príslušného rozhodnutia NBS o zmene a doplnení štatútu fondu, o predchádzajúcom súhlase na zmenu tohto štatútu alebo rozhodnutia NBS, ktorým boli nariadené zmeny tohto štatútu podľa zákona, a účinnosť 15. dňom odo dňa ich zverejnenia na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.
- 83.3. Aktualizované znenie štatútu je zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.
- 8.4. Okrem štatútu sú zájemcovia a účastníci k dispozícii aj KI a údaje v nich uvedené musia byť v súlade s údajmi uvedenými v štatúte.
- 84.1. Zmeny KI je spoločnosť oprávnená vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky alebo na základe rozhodnutia predstavenstva spoločnosti. Zmeny KI schvaľuje predstavenstvo spoločnosti.
- 84.2. Aktuálne KI sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk spolu s určením ich dátumu aktualizácie.

9. Záverečné ustanovenia

- 9.1. Tento štatút je záväzný pre spoločnosť a účastníka.
92. Tento štatút schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 18.8.2020 s účinnosťou od 28.9.2020, v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo sp.: NBSI-000-051-475, č. z.: 100-000-244-959 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 7.8.2020, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13.8.2020.
93. Nadobudnutím účinnosti zmeneného znenia tohto štatútu, stráca platnosť a účinnosť predchádzajúce znenie štatútu fondu zo dňa 15.2.2019, schválené právoplatným rozhodnutím NBS číslo NBSI-000-032-591, č. z. 100-000-148-274 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 25.1.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 28.1.2019.
94. Predstavenstvo spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

Bratislava, 18.8.2020

Mgr. Marek Prokopec, v.r.
predseda predstavenstva

Ing. Miloslav Mlynár, v.r.
člen predstavenstva

Štatút príspevkového doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu (ďalej len „štatút“) sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou a účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia meniť, a to spôsobom uvedeným v bode 8. tohto štatútu.

Definovanie pojmov

zákon	Zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
účastník	Účastník doplnkového dôchodkového sporenia je fyzická osoba určená podľa zákona, ktorá uzavrela so spoločnosťou účastnícku zmluvu.
KI	Kľúčové informácie fondu.
NAV	Čistá hodnota majetku vo fonde.
PMD	Priemerná modifikovaná dĺžka vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku vo fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku vo fonde.
pracovný deň	Každý deň okrem soboty, nedele, štátneho sviatku, dňa pracovného pokoja, prípadne iného dňa, o ktorom tak spoločnosť rozhodne a oznámi účastníkom alebo poberateľom dávky na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk , najneskôr 14 dní pred takýmto dňom alebo okamžite v prípade mimoriadnej situácie na finančných trhoch.
podkladové fondy	Otvorené podielové fondy, európske fondy a iné zahraničné subjekty kolektívneho investovania, do ktorých spoločnosť investuje majetok vo fonde.
peňažné investície	Investície do peňažných podkladových fondov, peňažné prostriedky umiestnené na vkladoch na bežných účtoch a na vkladových účtoch v bankách, depozitné a vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a zmenky so splatnosťou do jedného roka, alebo finančné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom sú úrokové miery alebo ktorých výnos je odvodený od vývoja úrokových mier. Za peňažné investície sa považujú aj dlhopisové investície, ktorých výnos je určený takým spôsobom, že sa jedná o krátkodobú investíciu so splatnosťou do jedného roka.
dlhopisové investície	Dlhopisové podkladové fondy, dlhopisy a iné podobné finančné nástroje dlhového charakteru, tzn. so splatnosťou pri emisii nad jeden rok, alebo finančné deriváty, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty finančných nástrojov dlhového charakteru. Za dlhopisové investície sa nepovažujú dlhopisy, ktorých výnos závisí od akciových investícií (napr. indexové certifikáty) alebo ktorých výnos je určený takým spôsobom, že sa jedná o krátkodobú investíciu so splatnosťou do jedného roka.
akciové investície	Akcie alebo podobné finančné nástroje majetkového charakteru, akciové podkladové fondy, alebo finančné deriváty, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií, indexov akcií alebo podielových listov akciových otvorených alebo uzavretých podielových fondov.
alternatívne investície	Ostatné investície nespádajúce pod peňažné, dlhopisové alebo akciové investície, ktoré spĺňajú podmienky § 53a zákona a z ktorých ekonomickej podstaty vyplýva úzke prepojenie s trhom nehnuteľností, komoditami, private equity a investíciami, ktorých cieľom je dosahovanie výnosu nezávisle od podmienok na finančnom trhu pri použití akéhokoľvek finančného nástroja spĺňajúceho podmienky § 53a zákona.
emitujúci subjekt členský štát	Emitent cenného papiera vrátane subjektu, ktorý poskytol garanciu. Členský štát Európskej únie, štát, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore alebo štát, ktorý je členským štátom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj.
rozvíjajúce sa trhy	Štáty, ktoré sú všeobecne považované za menej ekonomicky rozvinuté, alebo štáty zastúpené v indexe MSCI Emerging Markets (napr. Brazília, Rusko, India, Čína).
finančná inštitúcia	Právcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť so sídlom na území členského štátu, obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, banka, pobočka zahraničnej banky, poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa, pobočka zahraničnej zaistovne, centrálny depozitár cenných papierov, burza cenných papierov, dôchodková správcovská spoločnosť, v zmysle ustanovení príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré upravujú podnikanie týchto subjektov na území Slovenskej republiky, a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, ktoré podliehajú dohľadu orgánu dohľadu v štáte, v ktorom majú sídlo.

1. Informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. (v celom texte len „fond“) bol vytvorený v roku 2006 na dobu neurčitú. Povoľenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím Národnej banky Slovenska číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15.03.2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17.03.2006. Fond bol vytvorený dňa 12.05.2006. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2040, resp. v období od 1.1.2035 do 31.12.2044.

2. Doplnková dôchodková spoločnosť

2.1. Informácie o doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá spravuje fond

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava, Identifikačné číslo: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 3857/B (v celom texte len „spoločnosť“). Spoločnosť je akciovou spoločnosťou a vznikla 10.04.2006 na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15.03.2006 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17.03.2006.

2.2. Zverenie činností

22.1. Spoločnosť nezverí všetky činnosti spojené so správou doplnkových dôchodkových fondov iným osobám, ani tieto činnosti nezverí v takom rozsahu, aby prestala plniť účel, na ktorý jej bolo udelené povolenie na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

22.2. Spoločnosť môže zveriť na základe zmluvy v súlade so zákonom inej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností, tieto činnosti:

- výber príspevkov a vymáhanie príspevkov,
- riadenie investícií, ktorým je zhodnocovanie majetku vo fonde,
- administrácia, ktorou je:
 - vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva fondu,
 - vedenie obchodnej dokumentácie,
 - zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku vo fonde,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
 - vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok vo fonde,
 - určovanie hodnoty majetku vo fonde,
 - rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde,
 - plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má doplnková dôchodková spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku vo fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
 - poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
 - riadenie rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde,
- propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.

- 22.3. Spoločnosť zverila na základe zmluvy o zverení činnosti spoločnosti Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 71/B nasledujúce činnosti:
- vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva fondu,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
 - určovanie hodnoty majetku vo fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností.
3. **Depozitár**
- 3.1. Depozitárom fondu je Československá obchodná banka, a.s., sídlo: Žitkova 11, 811 02 Bratislava, Identifikačné číslo: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 4314/B (ďalej len „depozitár“).
- 3.2. Depozitár pri výkone svojej činnosti koná samostatne, s odbornou starostlivosťou, v súlade so zákonom a depozitárskou zmluvou a výlučne v záujme účastníkov a poberateľov dávok.
- 3.3. Medzi základné povinnosti depozitára patrí najmä vedenie bežného účtu fondu, úschova listinných cenných papierov v majetku fondu, vedenie účtu majiteľa pre fond tvorený zaknihovanými cennými papiermi, kontrola určovania hodnoty majetku vo fonde, kontrola dodržiavania pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom vo fonde, kontrola dodržiavania ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právnych predpisov a štatútu fondu, kontrola výpočtu hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky, výkon pokynov spoločnosti, a to všetko v rozsahu, spôsobom a za podmienok podľa depozitárskej zmluvy alebo príslušných osobitných zmlúv uzatvorených medzi depozitárom a spoločnosťou, v súlade so zákonom, inými všeobecne záväznými právnymi predpismi a štatútom fondu. Ak pokyn spoločnosti odporuje zákonu, všeobecne záväznému právnemu predpisu, depozitárskej zmluve alebo štatútu fondu, depozitár ho nevykoná a písomne upozorní na to spoločnosť, ak spoločnosť aj napriek upozorneniu trvá na vykonaní takéhoto pokynu, depozitár ho nevykoná a písomne oznámi túto skutočnosť bez zbytočného odkladu Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“). Depozitár je povinný bez zbytočného odkladu písomne informovať NBS o porušení ustanovení týkajúcich sa investovania. Ak depozitár pri výkone svojej činnosti zistí, že spoločnosť porušila zákon, všeobecne záväzné predpisy alebo štatút fondu, bez zbytočného odkladu písomne informuje o tejto skutočnosti NBS a spoločnosť. Depozitár je povinný bez zbytočného odkladu informovať NBS o prekročení limitov podľa zákona, aj keď k nim došlo v súlade so zákonom.
- 3.4. Spoločnosť je povinná zastupovať záujmy účastníkov pri vymáhaní škody, ktorú im pri výkone svojej činnosti spôsobil depozitár porušením alebo nedostatočným plnením svojich povinností, ktoré mu vyplývajú zo zákona a z depozitárskej zmluvy, a to aj v prípade, ak depozitárovi zaniklo alebo mu bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb.
4. **Zameranie a ciele investičnej politiky fondu**
- 4.1. Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločností alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, podielové listy otvorených podielových fondov, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 40 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1.1.2035 nízky.
- 4.2. Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov akciových investícií, dlhopisových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.
- 4.3. **Vymedzenie aktív**
- 4.3.1. Majetok vo fonde môže byť investovaný do vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch so splatnosťou na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte.
- 4.3.2. Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nebude tvoriť viac ako 5 % čistej hodnoty majetku vo fonde. Na účely výpočtu limitov uvedených v tomto bode sa právnické osoby patriace do skupiny, za ktorú sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka podľa osobitného zákona alebo podľa medzinárodných účtovných štandardov, považujú za jednu osobu. V prípade takejto skupiny kontrolovanej finančnou inštitúciou je limit 5 % uvedený v tomto bode zvýšený až na 10 %.
- 4.3.3. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do nástrojov peňažného trhu a prevoditeľných cenných papierov môže spoločnosť využívať najmä štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy a dlhopisy bánk zo slovenského bankového sektora.
- 4.3.4. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do akciových investícií sa spoločnosť zameriava predovšetkým na región Severnej Ameriky, Európy, pacifický región, rozvíjajúce sa trhy a sektory akciových trhov ako spotrebný, energetický, finančný, farmaceutický, priemyselný, technologický, ťažby a spracovania nerastných surovín, telekomunikačný a verejných služieb.
- 4.3.5. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do podkladových fondov sa za účelom realizácie investičnej politiky fondu využívajú najmä podkladové fondy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava a verejne obchodované fondy (ETF), a to peňažného, dlhopisového, zmiešaného, komoditného alebo akciového typu.
- 4.3.6. Majetok vo fonde môže byť investovaný do finančných derivátov, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona, ktorých podkladovým nástrojom sú dlhopisové finančné indexy, úrokové miery alebo dlhové prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu vydané alebo zaručené ktorýmkoľvek členským štátom s dlhodobým ratingom emitenta v zahraničnej mene v investičnom pásme, výmenné kurzy a meny akcie, indexy akcií, reálne indexy spĺňajúce kritériá pre finančné indexy, komodity a komoditné indexy ako aj do finančných derivátov uzatváraných mimo regulovaného trhu v zmysle zákona, ktorých podkladovým nástrojom sú dlhopisové finančné indexy, úrokové miery alebo dlhové prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu vydané alebo zaručené ktorýmkoľvek členským štátom s dlhodobým ratingom emitenta v zahraničnej mene v investičnom pásme, výmenné kurzy a meny akcie, indexy akcií, reálne indexy spĺňajúce kritériá pre finančné indexy a protistranou týchto finančných derivátov môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti, a to za podmienky, ak sú tieto finančné deriváty denne oceňované a toto ocenenie je overované podľa zákona a možno ich kedykoľvek predat', speňažiť alebo uzavrieť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti. Spoločnosť používa finančné deriváty na realizáciu investičnej politiky fondu a na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika fondu. Z finančných derivátov sa využívajú najmä finančné deriváty typu futures, forward, swap. Protistranou pri finančných derivátoch typu futures bude clearingové centrum zahraničnej burzy cenných papierov alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona. Protistranou pri finančných derivátoch typu forward a swap môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti s ratingom v investičnom pásme.
- 4.3.7. Majetok vo fonde môže byť investovaný do vyššie uvedených aktív aj s prihliadnutím na environmentálne faktory, vrátane klimatických faktorov, sociálnych faktorov a faktorov organizácie a riadenia.
- 4.3.8. Očakávaná úroveň pákového efektu generovaná používaním finančných derivátov predstavuje 95 % z NAV.
- 4.4. **Rizikový profil fondu**
- 4.4.1. Majetok vo fonde je vystavený trhovému riziku, kreditnému riziku, riziku likvidity, riziku správy podkladového fondu, riziku koncentrácie, riziku oceňovania a operačnému riziku.
- 4.4.2. **Trhové riziko**
- 4.4.2.1. Trhové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií v majetku vo fonde spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy, ceny akcií a alternatívnych investícií. Vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký. Vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde sa bude postupne znižovať spôsobom uvedeným v bode 4.1. tohto štatútu.

- 44.22. Úrokové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku vo fonde. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo fonde obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo fonde obvykle rastie. V prípade zhoršenia trhového vnímania schopnosti emitujúceho subjektu splácať svoje záväzky môže vzrásť úroková prirážka požadovaná na trhu investormi a tým klesnúť trhovú hodnotu dlhových finančných nástrojov a nástrojov peňažného trhu vydaných emitujúcim subjektom. Miera úrokového rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií.
- 44.23. Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR rastie, pokiaľ kurz tejto meny posilňuje voči kurzu EUR. Naopak hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR klesá, pokiaľ kurz tejto meny oslabuje voči kurzu EUR. Miera menového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného v inej mene ako EUR.
- 44.24. Akciové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). V prípade zhoršenia trhového vnímania emitujúceho subjektu, alebo zhoršenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle klesá. Naopak v prípade zlepšenia trhového vnímania emitujúceho subjektu alebo zlepšenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle rastie. Miera akciového rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do akciových investícií.
- 44.25. Riziko alternatívnych investícií je riziko zmeny hodnoty jednotlivých základných zložiek alternatívnych investícií, na ktoré sú alternatívne investície naviazané. Miera rizika alternatívnych investícií závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do alternatívnych investícií.
- 4.4.3. Kreditné riziko
- 44.3.1. Kreditné riziko znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov z dohodnutých podmienok. Spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja najmä interný model hodnotenia stavu verejných financií krajín (model identifikuje viaceré faktory a zohľadňuje indikácie trhu), internú analýzu bankového sektora a iné interné modely vyvinuté spoločnosťou. Pri výbere finančných nástrojov nesúcich kreditné riziko sa uprednostňujú finančné nástroje, ktorých príslušný rating alebo rating ich emitujúcich subjektov je v investičnom pásme. Spoločnosť môže uzatvárať obchody s finančnými derivátmi neprijatými na obchodovanie na regulovaný trh výlučne s protistranou, ktorej rating je najviac o dva stupne nižší ako je rating depozitára fondu. Miera kreditného rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií. Vplyv kreditného rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký.
- 4.4.4. Riziko likvidity
- 44.4.1. Riziko likvidity znamená riziko, že v prípade mimoriadnych situácií na trhu alebo zníženia kreditnej bonity emitujúceho subjektu nebude možné finančný nástroj, do ktorého sa môže podľa tohto štatútu investovať, predáť, speňažiť alebo uzatvoriť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas. Vplyv rizika likvidity na hodnotu majetku vo fonde možno pri štandardnej situácii na trhu považovať za nízky, v prípade zhoršenej situácie na trhu ho možno považovať za vysoký.
- 4.4.5. Riziko správy podkladového fondu
- 44.5.1. Riziko správy podkladového fondu je riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky. Vplyv rizika správy podkladového fondu na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za významný.
- 4.4.6. Riziko koncentrácie
- 44.6.1. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo typu nadobúdaných aktív. Vplyv rizika koncentrácie na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký.
- 44.7. Riziko oceňovania
- 44.7.1. Riziko oceňovania je riziko straty vyplývajúce z neúmyselného použitia chybných predpokladov alebo dát. V rámci finančných nástrojov, do ktorých spoločnosť investuje majetok vo fonde, sa môžu napríklad vyskytnúť nástroje s nízkou likviditou, pre ktoré neexistuje trhovú cenu k okamihu ocenenia majetku vo fonde. Spoločnosť v súlade s odbornou starostlivosťou odhaduje realizačnú hodnotu takýchto nástrojov na základe oceňovacích modelov vrátane interne vyvinutých alebo na základe konsenzu medzi účastníkmi trhu. Takéto investície sú svojou povahou obtiažne oceníteľné a sú predmetom neistoty, že odhad vyplývajúci z oceňovacieho procesu bude blízky skutočnej cene pri predaji alebo splatnosti. V prípade, že predpoklady alebo dáta, z ktorých odhad vychádza, sa v retrospektíve ukážu ako nepresné alebo neúplné, spoločnosť pri nútenom predaji takéhoto nástroja alebo pri splatnosti môže realizovať stratu. Vplyv rizika oceňovania na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.
- 4.4.8. Operačné riziko
- 44.8.1. Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných vnútorných postupov a zlyhaní v súvislosti s osobami a so systémami spoločnosti alebo z vonkajších udalostí. Operačné riziko je riadené prostredníctvom pravidelného hodnotenia operačných rizík a následného vypracovávaní analýzy scenárov, plánov zmierňovania rizík a sledovania indikátorov skorého varovania. Vplyv operačného rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.
- 4.4.9. Okrem uvedených rizík môže byť hodnota majetku vo fonde v čase vystavená aj politickému a legislatívnemu riziku, t.j. riziku straty vyplývajúcej zo zmien legislatívneho prostredia a politických rozhodnutí, ktoré môžu priamo alebo nepriamo spôsobiť pokles hodnoty majetku vo fonde. V súčasnom prostredí možno považovať vplyv politického a legislatívneho rizika na hodnotu majetku vo fonde za nízky, zmena prostredia však môže spôsobiť nárast vplyvu týchto rizík na hodnotu majetku vo fonde.
- 4.4.10. Výnosy z investovania majetku vo fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. Údaje o vývoji hodnoty majetku vo fonde a výnosov z investovania majetku vo fonde nepredpokladajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená rôzna miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú naspenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podať dosiahnuť. Spoločnosť žiadnym spôsobom negarantuje dosiahnutie cieľa investičnej stratégie.
5. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika vo fonde
- 5.1. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre fond, ktoré sú prísnejšie ako pravidlá stanovené zákonom. Podiel akciových investícií na NAV môže tvoriť až 100 %. Podiel alternatívnych investícií na NAV môže tvoriť najviac 40 %. Podiel peňažných investícií na NAV môže tvoriť až 100 %. Podiel dlhopisových investícií na NAV môže tvoriť až 100 %, pričom maximálna úroveň PMD predstavuje 10 rokov.
- 5.2. Kategórie finančných inštitúcií, ktoré môžu byť protistranou pri obchodoch s derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu
- Protistranou finančných derivátov môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti, a to za podmienky, ak sú tieto finančné deriváty denne oceňované a toto ocenenie je overované podľa zákona a možno ich kedykoľvek predáť, speňažiť alebo uzavrieť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti. Z finančných derivátov sa využívajú najmä finančné deriváty typu futures, forward, swap. Protistranou pri finančných derivátoch typu futures bude clearingové centrum zahraničnej burzy cenných papierov alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona. Protistranou pri finančných derivátoch typu forward a swap môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti s ratingom v investičnom pásme.
6. Zásady hospodárenia s majetkom vo fonde vrátane odplát, nákladov a poplatkov, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku fondu
- 6.1. Účtovné obdobie fondu predstavuje kalendárny rok.
- 6.2. Majetok vo fonde sa eviduje oddelene od majetku spoločnosti a majetku a hospodárenia v iných fondoch v správe spoločnosti. Majetok vo fonde je spoločným majetkom účastníkov.
- 6.3. Pri nadobúdaní podielových listov alebo cenných papierov podľa bodu 4.3.5. tohto štatútu, maximálna výška poplatku za správu, ktorá môže byť účtovaná jednotlivému podkladovému fondu, do ktorého môže spoločnosť investovať peňažné prostriedky fondu predstavuje 5 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príslušnom podkladovom fonde.
- 6.4. Správa fondu a odpata spoločnosti
- 6.4.1. Za správu fondu prináleží spoločnosti odpata, pričom spoločnosť si môže k odpate účtovať prípadne aj iné dane a poplatky, ak ich bude oprávnená v zmysle príslušných všeobecných právnych predpisov uplatniť. Výška odpaty za správu fondu vypočítaná podľa bodu 6.4.5. je oslobodená od dane z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „zákon o dani z pridanej hodnoty“). Z majetku fondu sa hradia náklady a poplatky bližšie rozpisané v bodoch 6.4.2. až 6.8. tohto štatútu.

- 6.4.2. Maximálna výška odplaty za jeden rok správy fondu je 1,20 % z priemernej ročnej NAV.
- 6.4.3. Aktuálna výška odplaty za jeden rok správy fondu je uvedená v KI, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk, ako aj v predajných miestach spoločnosti.
- 6.4.4. Odplata spoločnosti za správu fondu sa účtuje ako záväzok fondu v každý pracovný deň, pričom je splatná mesačne do 30 dní po skončení príslušného kalendárneho mesiaca. Nedodržaním tejto lehoty nárok spoločnosti na odplatu nezaniká.
- 6.4.5. Výška odplaty za jeden deň sa vypočítava podľa nasledovného vzorca:

$$\text{Výška odplaty za jeden deň} = \text{posledná NAV} \times (\text{aktuálna výška odplaty za správu fondu} / 365)$$
- 6.5. Odplata za zhodnotenie majetku fondu sa určuje za každý pracovný deň podľa nasledujúceho vzorca:

$$O_t = K * NAV_t * \left(\frac{AHDDJ_t}{\max AHDDJ_{t-1}} - 1 \right)$$

Pri výpočte odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde sa použijú tieto veličiny, funkcie a ich označenia:

- O_t výška odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde pre deň t
 NAV_t čistá hodnota majetku vo fonde platná pre deň t
 $AHDDJ_t$ aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň t
 $\max AHDDJ_{t-1}$ maximálna aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky dosiahnutá po 1. januári 2010 do dňa $t-1$
 K koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde, ktorý môže byť maximálne vo výške 0,10. Aktuálna hodnota koeficientu K je uvedená v KI, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk, ako aj v predajných miestach spoločnosti.

t pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde
 Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo fonde, ak suma vypočítaná podľa vzorca stanoveného v tomto bode má zápornú hodnotu.

- 6.6. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok.
- 6.7. Odplata za odstúpné je 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu pred výplatou odstúpného a vyplatenou sumou odstúpného znížený o odplatu za odstúpné, sa považuje za kladný výnos príspevkového fondu, z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstúpné. Táto odplata sa týka len účastníkov, ktorých dávkový plán to upravuje, a to v súlade so zákonom.
- 6.8. Náklady a poplatky súvisiace s doplnkovým dôchodkovým sporením uhrádzané z majetku vo fonde:
- dane vzťahujúce sa na majetok vo fonde,
 - odplata za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku vo fonde k celkovému majetku spravovanému doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou,
 - poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
 - poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
 - poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitárovi, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky,
 - odplata audítormu za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu.
- 6.8.1. Konkrétne výšky nákladov a poplatkov podľa bodu 6.8. štatútu za príslušný kalendárny rok sú zverejnené v ročných a polročných správach na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.

7. Pravidlá oceňovanie majetku vo fonde

- 7.1. Spoločnosť uskutočňuje oceňovanie majetku vo fonde na základe Opatrenie Národnej banky Slovenska o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde.
- 7.2. Doplnková dôchodková jednotka, NAV
- 7.2.1. Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte vyjadruje podiel účastníka na majetku vo fonde.
- 7.2.2. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest.
- 7.2.3. NAV sa vypočíta ako rozdiel medzi hodnotou majetku vo fonde a jeho záväzkami.
- 7.2.4. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel NAV a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov vo fonde v deň výpočtu.
- 7.2.5. NAV a aktuálnu hodnotu doplnkovej dôchodkovej jednotky vypočíta spoločnosť za každý pracovný deň, pričom ju oznámi NBS a depozitárovi.
- 7.2.6. Obdobie, za ktoré sa určuje podiel účastníka na výnose z investovania majetku vo fonde, je jeden pracovný deň.

8. Spoločné ustanovenia

- 8.1. Prechod správy fondu na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť
- Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť je povinná do 30 dní po prechode správy fondu oznámiť účastníkom, ktorých sa prechod správy fondu týka, že došlo k prechodu správy fondu. V oznámení účastníkom uvedie najmä svoje obchodné meno a sídlo, informácie o štatútoch doplnkových dôchodkových fondov a o iných súvisiacich podmienkach doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré vo vzťahu k nim preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva.
- 8.1.1. Súčasne s prechodom správy fondu je spoločnosť povinná odovzdať všetku dokumentáciu týkajúcu sa tejto správy a ďalších práv a povinností preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.
- 8.1.2. Odo dňa prechodu správy fondu na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť zaniká depozitárska zmluva, zmluvy s finančnými agentmi v sektore doplnkového dôchodkového sporenia, zmluvy o zverení činností podľa § 37 zákona, ktoré uzatvorila spoločnosť. Súčasne so zánikom týchto zmlúv je zmluvná strana, s ktorou spoločnosť príslušnú zmluvu uzatvorila, povinná odovzdať všetku dokumentáciu týkajúcu sa tohto zmluvného vzťahu preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a nepokračovať v činnosti, ktorú vykonávala, okrem tej činnosti, ktorá neznesie odklad alebo ktorej nedokončením by mohla vzniknúť škoda alebo iná ujma preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, účastníkom a poberateľom dávok; súčasne sú tieto zmluvné strany povinné previesť na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť všetky veci, iné práva a iné majetkové hodnoty, ktoré pri vykonávaní činnosti pre zrušenú spoločnosť získali a ktoré zrušenej spoločnosti patria.
- 8.1.3. Osoby povinné podľa odseku 8.1.2. sú povinné preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť upozorniť aj na opatrenia, ktoré treba vykonať na to, aby sa zánikom zmlúv zabránilo vzniku škody alebo inej ujmy.
- 8.2. Zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov
- Zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov je proces spojenia majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, pri ktorom sa majetok v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré sa zlučujú, stane majetkom v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili. Účastníci sa zlúčením zaniknutých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov stávajú účastníkmi príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili.
- 8.2.1. Zlúčiť sa môžu len príspevkové doplnkové dôchodkové fondy, ktoré spravuje tá istá doplnková dôchodková spoločnosť, a to len do príspevkového doplnkového dôchodkového fondu podľa zákona.

822. Dňom zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov tieto fondy zanikajú. K tomuto dňu sa účastníci zaniknutých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov stávajú účastníkmi príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, s ktorým sa zaniknuté príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili.
823. Spoločnosť je povinná informovať účastníkov o zámere zlúčiť príspevkové doplnkové dôchodkové fondy pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov a do 30 dní odo dňa zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov informovať účastníkov formou oznámenia na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk o tomto zlúčení. Účastník má právo na podiel na majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, s ktorým sa zlúčili zanikajúce príspevkové doplnkové dôchodkové fondy, a to vo výške zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov.
824. Zakazuje sa zlúčenie výplatného doplnkového dôchodkového fondu s príspevkovým doplnkovým dôchodkovým fondom.
- 8.3. Pred uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení spoločnosť oboznamuje záujemcu o doplnkové dôchodkové sporenie (ďalej len „záujemca“) so štatútom.
- 83.1. Zmeny štatútu je spoločnosť oprávnená vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky. Zmeny štatútu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti.
- 83.2. Zmeny tohto štatútu nadobúdajú platnosť v deň stanovený rozhodnutím predstavenstva spoločnosti, pričom zmeny tohto štatútu nemôžu nadobudnúť platnosť pred nadobudnutím právoplatnosti príslušného rozhodnutia NBS o zmene a doplnení štatútu fondu, o predchádzajúcom súhlase na zmenu tohto štatútu alebo rozhodnutia NBS, ktorým boli nariadené zmeny tohto štatútu podľa zákona, a účinnosť 15. dňom odo dňa ich zverejnenia na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.
- 83.3. Aktualizované znenie štatútu je zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.
- 8.4. Okrem štatútu sú záujemcovia a účastníci k dispozícii aj KI a údaje v nich uvedené musia byť v súlade s údajmi uvedenými v štatúte.
- 84.1. Zmeny KI je spoločnosť oprávnená vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky alebo na základe rozhodnutia predstavenstva spoločnosti. Zmeny KI schvaľuje predstavenstvo spoločnosti.
- 84.2. Aktuálne KI sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk spolu s určením ich dátumu aktualizácie.

9. Záverečné ustanovenia

- 9.1. Tento štatút je záväzný pre spoločnosť a účastníka.
92. Tento štatút schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 18.8.2020 s účinnosťou od 28.9.2020, v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo sp.: NBSI-000-051-471, č.z.: 100-000-244-973 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 7.8.2020, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13.8.2020.
93. Nadobudnutím účinnosti zmeneného znenia tohto štatútu, stráca platnosť a účinnosť predchádzajúce znenie štatútu fondu zo dňa 15.2.2019, schválené právoplatným rozhodnutím NBS číslo NBSI-000-032-595, č.z.: 100-000-148-323 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 25.1.2019, ktoré nadobudlo právo- platnosť dňa 28.1.2019.
94. Predstavenstvo spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

Bratislava, 18.8.2020

Mgr. Marek Prokopec, v.r.
predseda predstavenstva

Ing. Miloslav Mlynár v.r.
člen predstavenstva

Štatút príspevkového doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu (ďalej len „štatút“) sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou a účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia meniť, a to spôsobom uvedeným v bode 8. tohto štatútu.

Definovanie pojmov

zákon	Zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
účastník	Účastník doplnkového dôchodkového sporenia je fyzická osoba určená podľa zákona, ktorá uzavrela so spoločnosťou účastnícku zmluvu.
KI	Kľúčové informácie fondu.
NAV	Čistá hodnota majetku vo fonde.
PMD	Priemerná modifikovaná durácia vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku vo fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku vo fonde.
pracovný deň	Každý deň okrem soboty, nedele, štátneho sviatku, dňa pracovného pokoja, prípadne iného dňa, o ktorom tak spoločnosť rozhodne a oznámi účastníkom alebo poberateľom dávky na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk , najneskôr 14 dní pred takýmto dňom alebo okamžite v prípade mimoriadnej situácie na finančných trhoch.
podkladové fondy	Otvorené podielové fondy, európske fondy a iné zahraničné subjekty kolektívneho investovania, do ktorých spoločnosť investuje majetok vo fonde.
peňažné investície	Investície do peňažných podkladových fondov, peňažné prostriedky umiestnené na vkladoch na bežných účtoch a na vkladových účtoch v bankách, depozitné a vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a zmenky so splatnosťou do jedného roka, alebo finančné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom sú úrokové miery alebo ktorých výnos je odvodený od vývoja úrokových mier. Za peňažné investície sa považujú aj dlhopisové investície, ktorých výnos je určený takým spôsobom, že sa jedná o krátkodobú investíciu so splatnosťou do jedného roka.
dlhopisové investície	Dlhopisové podkladové fondy, dlhopisy a iné podobné finančné nástroje dlhového charakteru, tzn. so splatnosťou pri emisii nad jeden rok, alebo finančné deriváty, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty finančných nástrojov dlhového charakteru. Za dlhopisové investície sa nepovažujú dlhopisy, ktorých výnos závisí od akciových investícií (napr. indexové certifikáty) alebo ktorých výnos je určený takým spôsobom, že sa jedná o krátkodobú investíciu so splatnosťou do jedného roka.
akciové investície	Akcie alebo podobné finančné nástroje majetkového charakteru, akciové podkladové fondy, alebo finančné deriváty, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií, indexov akcií alebo podielových listov akciových otvorených alebo uzavretých podielových fondov.
alternatívne investície	Ostatné investície nespádajúce pod peňažné, dlhopisové alebo akciové investície, ktoré spĺňajú podmienky § 53a zákona a z ktorých ekonomickej podstaty vyplýva úzke prepojenie s trhom nehnuteľností, komoditami, private equity a investíciami, ktorých cieľom je dosahovanie výnosu nezávisle od podmienok na finančnom trhu pri použití akéhokoľvek finančného nástroja spĺňajúceho podmienky § 53a zákona.
emitujúci subjekt	Emitent cenného papiera vrátane subjektu, ktorý poskytol garanciu.
členský štát	Členský štát Európskej únie, štát, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore alebo štát, ktorý je členským štátom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj.
rozvíjajúce sa trhy	Štáty, ktoré sú všeobecne považované za menej ekonomicky rozvinuté, alebo štáty zastúpené v indexe MSCI Emerging Markets (napr. Brazília, Rusko, India, Čína).
finančná inštitúcia	Správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť so sídlom na území členského štátu, obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, banka, pobočka zahraničnej banky, poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa, pobočka zahraničnej zaistovne, centrálny depozitár cenných papierov, burza cenných papierov, dôchodková správcovská spoločnosť, v zmysle ustanovení príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré upravujú podnikanie týchto subjektov na území Slovenskej republiky, a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, ktoré podliehajú dohľadu orgánu dohľadu v štáte, v ktorom majú sídlo.

1. Informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. (v celom texte len „fond“) bol vytvorený v roku 2015 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo ODT-8579/2015-2 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 24.7.2015, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27.7.2015. Fond bol vytvorený dňa 6.8.2015. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2050, resp. od 1.1.2045 a neskôr.

2. Doplnková dôchodková spoločnosť

2.1. Informácie o doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá spravuje fond
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava, Identifikačné číslo: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 3857/B (v celom texte len „spoločnosť“). Spoločnosť je akciovou spoločnosťou a vznikla 10.04.2006 na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15.03.2006 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17.03.2006.

2.2. Zverenie činností

2.2.1. Spoločnosť nezverí všetky činnosti spojené so správou doplnkových dôchodkových fondov iným osobám, ani tieto činnosti nezverí v takom rozsahu, aby prestala plniť účel, na ktorý jej bolo udelené povolenie na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

2.2.2. Spoločnosť môže zveriť na základe zmluvy v súlade so zákonom inej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností, tieto činnosti:

- výber príspevkov a vymáhanie príspevkov,
- riadenie investícií, ktorým je zhodnocovanie majetku vo fonde,
- administrácia, ktorou je:
 - vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva fondu,
 - vedenie obchodnej dokumentácie,
 - zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku vo fonde,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
 - vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok vo fonde,
 - určovanie hodnoty majetku vo fonde,
 - rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde,
 - plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má doplnková dôchodková spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku vo fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
 - poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
 - riadenie rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde,
- propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.

- 22.3. Spoločnosť zverila na základe zmluvy o zverení činnosti spoločnosti Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 71/B nasledujúce činnosti:
- vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva fondu,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
 - určovanie hodnoty majetku vo fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností.
3. **Depozitár**
31. Depozitárom fondu je Československá obchodná banka, a.s., sídlo: Žižkova 11, 811 02 Bratislava, Identifikačné číslo: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 4314/B (ďalej len „depozitár“).
32. Depozitár pri výkone svojej činnosti koná samostatne, s odbornou starostlivosťou, v súlade so zákonom a depozitárskou zmluvou a výlučne v záujme účastníkov a poberateľov dávok.
33. Medzi základné povinnosti depozitára patrí najmä vedenie bežného účtu fondu, úschova listinných cenných papierov v majetku fondu, vedenie účtu majiteľa pre fond tvorený zaknihovanými cennými papiermi, kontrola určovania hodnoty majetku vo fonde, kontrola dodržiavania pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom vo fonde, kontrola dodržiavania ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právnych predpisov a štatútu fondu, kontrola výpočtu hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky, výkon pokynov spoločnosti, a to všetko v rozsahu, spôsobom a za podmienok podľa depozitárskej zmluvy alebo príslušných osobitných zmlúv uzatvorených medzi depozitárom a spoločnosťou, v súlade so zákonom, inými všeobecne záväznými právnymi predpismi a štatútom fondu. Ak pokyn spoločnosti odporuje zákonu, všeobecne záväznému právnemu predpisu, depozitárskej zmluve alebo štatútu fondu, depozitár ho nevykoná a písomne upozorní na to spoločnosť, ak spoločnosť aj napriek upozorneniu trvá na vykonaní takéhoto pokynu, depozitár ho nevykoná a písomne oznámi túto skutočnosť bez zbytočného odkladu Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“). Depozitár je povinný bez zbytočného odkladu písomne informovať NBS o porušení ustanovení týkajúcich sa investovania. Ak depozitár pri výkone svojej činnosti zistí, že spoločnosť porušila zákon, všeobecne záväzné predpisy alebo štatút fondu, bez zbytočného odkladu písomne informuje o tejto skutočnosti NBS a spoločnosť. Depozitár je povinný bez zbytočného odkladu informovať NBS o prekročení limitov podľa zákona, aj keď k nim došlo v súlade so zákonom.
34. Spoločnosť je povinná zastupovať záujmy účastníkov pri vymáhaní škody, ktorú im pri výkone svojej činnosti spôsobil depozitár porušením alebo nedostatočným plnením svojich povinností, ktoré mu vyplývajú zo zákona a z depozitárskej zmluvy, a to aj v prípade, ak depozitárovi zaniklo alebo mu bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb.
4. **Zameranie a ciele investičnej politiky fondu**
41. Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenských alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, podielové listy otvorených podielových fondov, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlho- pisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 50 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k I.I.2045 nízky.
42. Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov akciových investícií, dlhopisových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.
43. **Vymedzenie aktív**
- 43.1. Majetok vo fonde môže byť investovaný do vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch so splatnosťou na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte.
- 43.2. Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nebude tvoriť viac ako 5 % čistej hodnoty majetku vo fonde. Na účely výpočtu limitov uvedených v tomto bode sa právnické osoby patriace do skupiny, za ktorú sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka podľa osobitného zákona alebo podľa medzinárodných účtovných štandardov, považujú za jednu osobu. V prípade takejto skupiny kontrolovanej finančnou inštitúciou je limit 5 % uvedený v tomto bode zvýšený až na 10 %.
- 43.3. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do nástrojov peňažného trhu a prevoditeľných cenných papierov môže spoločnosť využívať najmä štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy a dlhopisy bánk zo slovenského bankového sektora.
- 43.4. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do akciových investícií sa spoločnosť zameriava predovšetkým na región Severnej Ameriky, Európy, pacifický región, rozvíjajúce sa trhy a sektory akciových trhov ako spotrebný, energetický, finančný, farmaceutický, priemyselný, technologický, ťažby a spracovania nerastných surovín, telekomunikačný a verejných služieb.
- 43.5. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do podkladových fondov sa za účelom realizácie investičnej politiky fondu využívajú najmä podkladové fondy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava a verejne obchodované fondy (ETF), a to peňažného, dlhopisového, zmiešaného, realitného, komoditného alebo akciového typu.
- 43.6. Majetok vo fonde môže byť investovaný do finančných derivátov, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona, ktorých podkladovým nástrojom sú dlhopisové finančné indexy, úrokové miery alebo dlhové prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu vydané alebo zaručené ktorýmkoľvek členským štátom s dlhodobým ratingom emitenta v zahraničnej mene v investičnom pásme, výmenné kurzy a meny akcie, indexy akcií, realitné indexy spĺňajúce kritériá pre finančné indexy, komodity a komoditné indexy ako aj do finančných derivátov uzatváraných mimo regulovaného trhu v zmysle zákona, ktorých podkladovým nástrojom sú dlhopisové finančné indexy, úrokové miery alebo dlhové prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu vydané alebo zaručené ktorýmkoľvek členským štátom s dlhodobým ratingom emitenta v zahraničnej mene v investičnom pásme, výmenné kurzy a meny akcie, indexy akcií, realitné indexy spĺňajúce kritériá pre finančné indexy a protistranou týchto finančných derivátov môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti, ak sú tieto finančné deriváty denne oceňované a toto ocenenie je overované podľa zákona a možno ich kedykoľvek predat', speňažiť alebo uzavrieť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti. Spoločnosť používa finančné deriváty na realizáciu investičnej politiky fondu a na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika fondu. Z finančných derivátov sa využívajú najmä finančné deriváty typu futures, forward, swap. Protistranou pri finančných derivátoch typu futures bude clearingové centrum zahraničnej burzy cenných papierov alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona. Protistranou pri finančných derivátoch typu forward a swap môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti s ratingom v investičnom pásme.
- 43.7. Majetok vo fonde môže byť investovaný do vyššie uvedených aktív aj s prihliadnutím na environmentálne faktory, vrátane klimatických faktorov, sociálnych faktorov a faktorov organizácie a riadenia.
- 43.8. Očakávaná úroveň pákového efektu generovaná používaním finančných derivátov predstavuje 95 % z NAV.
- 4.4. **Rizikový profil fondu**
- 44.1. Majetok vo fonde je vystavený trhovému riziku, kreditnému riziku, riziku likvidity, riziku správy podkladového fondu, riziku koncentrácie, riziku oceňovania a operačnému riziku.
- 44.2. **Trhové riziko**
- 44.2.1. Trhové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií v majetku vo fonde spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy, ceny akcií a alternatívnych investícií. Vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za

vysoký. Vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde sa bude postupne znižovať spôsobom uvedeným v bode 4.1. tohto štatútu.

- 4.4.2. Úrokové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku vo fonde. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo fonde obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo fonde obvykle rastie. V prípade zhoršenia trhového vnímania schopnosti emitujúceho subjektu splácať svoje záväzky môže vzrásť úroková prirážka požadovaná na trhu investormi a tým klesnúť trhovú hodnotu dlhových finančných nástrojov a nástrojov peňažného trhu vydaných emitujúcim subjektom. Miera úrokového rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií.
- 4.4.2.3. Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR rastie, pokiaľ kurz tejto meny posilňuje voči kurzu EUR. Naopak hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR klesá, pokiaľ kurz tejto meny oslabuje voči kurzu EUR. Miera menového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného v inej mene ako EUR.
- 4.4.2.4. Akciové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). V prípade zhoršenia trhového vnímania emitujúceho subjektu, alebo zhoršenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle klesá. Naopak v prípade zlepšenia trhového vnímania emitujúceho subjektu alebo zlepšenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle rastie. Miera akciového rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do akciových investícií.
- 4.4.2.5. Riziko alternatívnych investícií je riziko zmeny hodnoty jednotlivých základných zložiek alternatívnych investícií, na ktoré sú alternatívne investície naviazané. Miera rizika alternatívnych investícií závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do alternatívnych investícií.
- 4.4.3. Kreditné riziko
- 4.4.3.1. Kreditné riziko znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov z dohodnutých podmienok. Spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja najmä interný model hodnotenia stavu verejných financií krajín (model identifikuje viaceré faktory a zohľadňuje indikácie trhu), internú analýzu bankového sektora a iné interné modely vyvinuté spoločnosťou. Pri výbere finančných nástrojov nesúcich kreditné riziko sa uprednostňujú finančné nástroje, ktorých príslušný rating alebo rating ich emitujúcich subjektov je v investičnom pásme. Spoločnosť môže uzatvárať obchody s finančnými derivátmi neprijatými na obchodovanie na regulovaný trh výlučne s protistranou, ktorej rating je najviac o dva stupne nižší ako je rating depozitára fondu. Miera kreditného rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií. Vplyv kreditného rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký.
- 4.4.4. Riziko likvidity
- 4.4.4.1. Riziko likvidity znamená riziko, že v prípade mimoriadnych situácií na trhu alebo zníženia kreditnej bonity emitujúceho subjektu nebude možné finančný nástroj, do ktorého sa môže podľa tohto štatútu investovať, predáť, speňažiť alebo uzavrieť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas. Vplyv rizika likvidity na hodnotu majetku vo fonde možno pri štandardnej situácii na trhu považovať za nízky, v prípade zhoršenej situácie na trhu ho možno považovať za vysoký.
- 4.4.5. Riziko správy podkladového fondu
- 4.4.5.1. Riziko správy podkladového fondu je riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky. Vplyv rizika správy podkladového fondu na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za významný.
- 4.4.6. Riziko koncentrácie
- 4.4.6.1. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo typu nadobúdaných aktív. Vplyv rizika koncentrácie na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký.
- 4.4.7. Riziko oceňovania
- 4.4.7.1. Riziko oceňovania je riziko straty vyplývajúce z neúmyselného použitia chybných predpokladov alebo dát. V rámci finančných nástrojov, do ktorých spoločnosť investuje majetok vo fonde, sa môžu napríklad vyskytnúť nástroje s nízkou likviditou, pre ktoré neexistuje trhovú cenu k okamihu ocenenia majetku vo fonde. Spoločnosť v súlade s odbornou starostlivosťou odhaduje realizačnú hodnotu takýchto nástrojov na základe oceňovacích modelov vrátane interne vyvinutých alebo na základe konsenzu medzi účastníkmi trhu. Takéto investície sú svojou povahou obtiažne oceneľné a sú predmetom neistoty, že odhad vyplývajúci z oceňovacieho procesu bude blízky skutočnej cene pri predaji alebo splatnosti. V prípade, že predpoklady alebo dáta, z ktorých odhad vychádza, sa v retrospektíve ukážu ako nepresné alebo neúplné, spoločnosť pri nútenom predaji takéhoto nástroja alebo pri splatnosti môže realizovať stratu. Vplyv rizika oceňovania na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.
- 4.4.8. Operačné riziko
- 4.4.8.1. Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných vnútorných postupov a zlyhaní v súvislosti s osobami a so systémami spoločnosti alebo z vonkajších udalostí. Operačné riziko je riadené prostredníctvom pravidelného hodnotenia operačných rizík a následného vypracovávaní analýzy scenárov, plánov zmierňovania rizík a sledovania indikátorov skorého varovania. Vplyv operačného rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.
- 4.4.9. Okrem uvedených rizík môže byť hodnota majetku vo fonde v čase vystavená aj politickému a legislatívnemu riziku, t.j. riziku straty vyplývajúceho zo zmien legislatívneho prostredia a politických rozhodnutí, ktoré môžu priamo alebo nepriamo spôsobiť pokles hodnoty majetku vo fonde. V súčasnom prostredí možno považovať vplyv politického a legislatívneho rizika na hodnotu majetku vo fonde za nízky, zmena prostredia však môže spôsobiť nárast vplyvu týchto rizík na hodnotu majetku vo fonde.
- 4.4.10. Výnosy z investovania majetku vo fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. Údaje o vývoji hodnoty majetku vo fonde a výnosov z investovania majetku vo fonde nepredpokladajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená rôzna miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú nasporenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podať dosiahnuť. Spoločnosť žiadnym spôsobom negarantuje dosiahnutie cieľa investičnej stratégie.

5. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika vo fonde

- 5.1. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre fond, ktoré sú prísnejšie ako pravidlá stanovené zákonom. Podiel akciových investícií na NAV môže tvoriť až 100 %. Podiel alternatívnych investícií na NAV môže tvoriť najviac 50 %. Podiel peňažných investícií na NAV môže tvoriť až 100 %. Podiel dlhopisových investícií na NAV môže tvoriť až 100 %, pričom maximálna úroveň PMD predstavuje 10 rokov.
- 5.2. Kategórie finančných inštitúcií, ktoré môžu byť protistranou pri obchodoch s derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu Protistranou finančných derivátov môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti, a to za podmienky, ak sú tieto finančné deriváty denne oceňované a toto ocenenie je overované podľa zákona a možno ich kedykoľvek predáť, speňažiť alebo uzavrieť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti. Z finančných derivátov sa využívajú najmä finančné deriváty typu futures, forward, swap. Protistranou pri finančných derivátoch typu futures bude clearingové centrum zahraničnej burzy cenných papierov alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona. Protistranou pri finančných derivátoch typu forward a swap môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti s ratingom v investičnom pásme.
6. Zásady hospodárenia s majetkom vo fonde vrátane odplát, nákladov a poplatkov, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku fondu
- 6.1. Účtovné obdobie fondu predstavuje kalendárny rok.
- 6.2. Majetok vo fonde sa eviduje oddelene od majetku spoločnosti a majetku a hospodárenia v iných fondoch v správe spoločnosti. Majetok vo fonde je spoločným majetkom účastníkov.
- 6.3. Pri nadobúdaní podielových listov alebo cenných papierov podľa bodu 4.3.5. tohto štatútu maximálna výška poplatku za správu, ktorá môže byť účtovaná jednotlivému podkladovému fondu, do ktorého môže spoločnosť investovať peňažné prostriedky fondu predstavuje 5 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príslušnom podkladovom fonde.
- 6.4. Správa fondu a odplata spoločnosti
- 6.4.1. Za správu fondu prináleží spoločnosti odplata, pričom spoločnosť si môže k odplate účtovať prípadne aj iné dane a poplatky, ak ich bude oprávnená v zmysle príslušných všeobecných právnych predpisov uplatniť. Výška odplaty za správu fondu vypočítaná podľa bodu 6.4.5. je oslobodená od dane z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „zákon o dani z pridanej hodnoty“). Z majet-

ku fondu sa hradia náklady a poplatky bližšie rozpisované v bodoch 6.4.2. až 6.8. tohto štatútu.

- 6.4.2. Maximálna výška odplaty za jeden rok správy fondu je 1,20 % z priemernej ročnej NAV.
- 6.4.3. Aktuálna výška odplaty za jeden rok správy fondu je uvedená v KI, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk, ako aj v predajných miestach spoločnosti.
- 6.4.4. Odplata spoločnosti za správu fondu sa účtuje ako záväzok fondu v každý pracovný deň, pričom je splatná mesačne do 30 dní po skončení príslušného kalendárneho mesiaca. Nedodržaním tejto lehoty nárok spoločnosti na odplatu nezaniká.
- 6.4.5. Výška odplaty za jeden deň sa vypočítava podľa nasledovného vzorca:
Výška odplaty za jeden deň = posledná NAV x (aktuálna výška odplaty za správu fondu/365)
- 6.5. Odplata za zhodnotenie majetku fondu sa určuje za každý pracovný deň podľa nasledujúceho vzorca:

$$O_t = K * NAV_t * \left(\frac{AHDDJ_t}{\max AHDDJ_{t-1}} - 1 \right)$$

Pri výpočte odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde sa použijú tieto veličiny, funkcie a ich označenia:

- O_t výška odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde pre deň t
- NAV_t čistá hodnota majetku vo fonde platná pre deň t
- $AHDDJ_t$ aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň t
- $\max AHDDJ_{t-1}$ maximálna aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky dosiahnutá po 1. januári 2010 do dňa $t-1$
- K koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde, ktorý môže byť maximálne vo výške 0,10. Aktuálna hodnota koeficientu K je uvedená v KI, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk, ako aj v predajných miestach spoločnosti.
- t pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde

Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo fonde, ak suma vypočítaná podľa vzorca stanoveného v tomto bode má zápornú hodnotu.

- 6.6. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok.
- 6.7. Odplata za odstúpné je 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu pred výplatou odstúpného a vyplatenou sumou odstúpného znížený o odplatu za odstúpné, sa považuje za kladný výnos príspevkového fondu, z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstúpné. Táto odplata sa týka len účastníkov, ktorých dávkový plán to upravuje, a to v súlade so zákonom.
- 6.8. Náklady a poplatky súvisiace s doplnkovým dôchodkovým sporením uhrádzané z majetku vo fonde:
- dane vzťahujúce sa na majetok vo fonde,
 - odplata za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku vo fonde k celkovému majetku spravovanému doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou,
 - poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
 - poplatky obchodníkov s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi,
 - poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitárovi, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky,
 - odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu.
- 6.8.1. Konkrétne výšky nákladov a poplatkov podľa bodu 6.8. štatútu za príslušný kalendárny rok sú zverejnené v ročných a polročných správach na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.

7. Pravidlá oceňovanie majetku vo fonde

- 7.1. Spoločnosť uskutočňuje oceňovanie majetku vo fonde na základe Opatrenie Národnej banky Slovenska o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde.
- 7.2. Doplnková dôchodková jednotka, NAV
- 7.2.1. Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte vyjadruje podiel účastníka na majetku vo fonde.
- 7.2.2. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest.
- 7.2.3. NAV sa vypočíta ako rozdiel medzi hodnotou majetku vo fonde a jeho záväzkami.
- 7.2.4. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel NAV a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov vo fonde v deň výpočtu.
- 7.2.5. NAV a aktuálnu hodnotu doplnkovej dôchodkovej jednotky vypočíta spoločnosť za každý pracovný deň, pričom ju oznámi NBS a depozitárovi.
- 7.2.6. Obdobie, za ktoré sa určuje podiel účastníka na výnose z investovania majetku vo fonde, je jeden pracovný deň.

8. Spoločné ustanovenia

- 8.1. Prechod správy fondu na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť
- Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť je povinná do 30 dní po prechode správy fondu oznámiť účastníkom, ktorých sa prechod správy fondu týka, že došlo k prechodu správy fondu. V oznámení účastníkom uvedie najmä svoje obchodné meno a sídlo, informácie o štatútoch doplnkových dôchodkových fondov a o iných súvisiacich podmienkach doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré vo vzťahu k nim preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva.
- 8.1.1. Súčasne s prechodom správy fondu je spoločnosť povinná odovzdať všetku dokumentáciu týkajúcu sa tejto správy a ďalších práv a povinností preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.
- 8.1.2. Odo dňa prechodu správy fondu na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť zaniká depozitárska zmluva, zmluvy s finančnými agentmi v sektore doplnkového dôchodkového sporenia, zmluvy o zverení činností podľa § 37 zákona, ktoré uzatvorila spoločnosť. Súčasne so zánikom týchto zmlúv je zmluvná strana, s ktorou spoločnosť príslušnú zmluvu uzatvorila, povinná odovzdať všetku dokumentáciu týkajúcu sa tohto zmluvného vzťahu preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a nepokračovať v činnosti, ktorú vykonávala, okrem tej činnosti, ktorá neznesie odklad alebo ktorej nedokončením by mohla vzniknúť škoda alebo iná ujma preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, účastníkom a poberateľom dávok; súčasne sú tieto zmluvné strany povinné previesť na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť všetky veci, iné práva a iné majetkové hodnoty, ktoré pri vykonávaní činnosti pre zrušenie spoločnosti získali a ktoré zrušenej spoločnosti patria.
- 8.1.3. Osoby povinné podľa odseku 8.1.2. sú povinné preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť upozorniť aj na opatrenia, ktoré treba vykonať na to, aby sa zánikom zmlúv zabránilo vzniku škody alebo inej ujmy.
- 8.2. Zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov
- Zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov je proces spojenia majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, pri ktorom sa majetok v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré sa zlučujú, stane majetkom v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili. Účastníci sa zlúčením zaniknutých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov stávajú účastníkmi príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili.
- 8.2.1. Zlúčiť sa môžu len príspevkové doplnkové dôchodkové fondy, ktoré spravuje tá istá doplnková dôchodková spoločnosť, a to len do príspevkového doplnkového dôchodkového fondu podľa zákona.
- 8.2.2. Dňom zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov tieto fondy zanikajú. K tomuto dňu sa účastníci zaniknutých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov stávajú účastníkmi príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, s ktorým sa zaniknuté príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčili.
- 8.2.3. Spoločnosť je povinná informovať účastníkov o zámere zlúčiť príspevkové doplnkové dôchodkové fondy pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov a do 30 dní odo dňa zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov informovať účastníkov formou oznámenia na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk o tomto zlúčení. Účastník má právo na podiel na majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, s ktorým sa zlúčili zanikajúce príspevkové doplnkové dôchodkové fondy, a to vo výške zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov.

824. Zakazuje sa zlúčenie výplatného doplnkového dôchodkového fondu s príspevkovým doplnkovým dôchodkovým fondom.
83. Pred uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení spoločnosť oboznamuje záujemcu o doplnkové dôchodkové sporenie (ďalej len „záujemca“) so štatútom.
831. Zmeny štatútu je spoločnosť oprávnená vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky. Zmeny štatútu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti.
832. Zmeny tohto štatútu nadobúdajú platnosť v deň stanovený rozhodnutím predstavenstva spoločnosti, pričom zmeny tohto štatútu nemôžu nadobudnúť platnosť pred nadobudnutím právoplatnosti príslušného rozhodnutia NBS o zmene a doplnení štatútu fondu, o predchádzajúcom súhlase na zmenu tohto štatútu alebo rozhodnutia NBS, ktorým boli nariadené zmeny tohto štatútu podľa zákona, a účinnosť 15. dňom odo dňa ich zverejnenia na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.
833. Aktualizované znenie štatútu je zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.
84. Okrem štatútu sú záujemcovia a účastníci k dispozícii aj KI a údaje v nich uvedené musia byť v súlade s údajmi uvedenými v štatúte.
841. Zmeny KI je spoločnosť oprávnená vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky alebo na základe rozhodnutia predstavenstva spoločnosti. Zmeny KI schvaľuje predstavenstvo spoločnosti.
842. Aktuálne KI sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk spolu s určením ich dátumu aktualizácie.

9. Záverečné ustanovenia

91. Tento štatút je záväzný pre spoločnosť a účastníka.
92. Tento štatút schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 18.8.2020, s účinnosťou od 28.9.2020, v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS č.sp.: NBSI-000-051-474, č.z.: 100-000-244-983 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 7.8.2020, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13.8.2020.
93. Nadobudnutím účinnosti zmeneného znenia tohto štatútu, stráca platnosť a účinnosť predchádzajúce znenie štatútu fondu zo dňa 15.2.2019, schválené právoplatným rozhodnutím NBS č.sp.: NBSI-000-032-597, č.z.: 100-000-148-335 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 25.1.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 28.1.2019.
94. Predstavenstvo spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

Bratislava, 18.8.2020

Mgr. Marek Prokopec, v.r.
predseda predstavenstva

Ing. Miloslav Mlynár, v.r.
člen predstavenstva

Štatút príspevkového doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu (ďalej len „štatút“) sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou a účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia meniť, a to spôsobom uvedeným v bode 8. tohto štatútu.

Definovanie pojmov

zákon	Zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
účastník	Účastník doplnkového dôchodkového sporenia je fyzická osoba určená podľa zákona, ktorá uzavrela so spoločnosťou účastnícku zmluvu.
KI	Kľúčové informácie fondu.
NAV	Čistá hodnota majetku vo fonde.
PMD	Priemerná modifikovaná durácia vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku vo fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku vo fonde.
pracovný deň	Každý deň okrem soboty, nedele, štátneho sviatku, dňa pracovného pokoja, prípadne iného dňa, o ktorom tak spoločnosť rozhodne a oznámi účastníkom alebo poberateľom dávky na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk , najneskôr 14 dní pred takýmto dňom alebo okamžite v prípade mimoriadnej situácie na finančných trhoch.
podkladové fondy	Otvorené podielové fondy, európske fondy a iné zahraničné subjekty kolektívneho investovania, do ktorých spoločnosť investuje majetok vo fonde.
peňažné investície	Investície do peňažných podkladových fondov, peňažné prostriedky umiestnené na vkladoch na bežných účtoch a na vkladových účtoch v bankách, depozitné a vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a zmenky so splatnosťou do jedného roka, alebo finančné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom sú úrokové miery alebo ktorých výnos je odvodený od vývoja úrokových mier. Za peňažné investície sa považujú aj dlhopisové investície, ktorých výnos je určený takým spôsobom, že sa jedná o krátkodobú investíciu so splatnosťou do jedného roka.
dlhopisové investície	Dlhopisové podkladové fondy, dlhopisy a iné podobné finančné nástroje dlhového charakteru, tzn. so splatnosťou pri emisii nad jeden rok, alebo finančné deriváty, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty finančných nástrojov dlhového charakteru. Za dlhopisové investície sa nepovažujú dlhopisy, ktorých výnos závisí od akciových investícií (napr. indexové certifikáty) alebo ktorých výnos je určený takým spôsobom, že sa jedná o krátkodobú investíciu so splatnosťou do jedného roka.
akciové investície	Akcie alebo podobné finančné nástroje majetkového charakteru, akciové podkladové fondy, alebo finančné deriváty, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií, indexov akcií alebo podielových listov akciových otvorených alebo uzavretých podielových fondov.
alternatívne investície	Ostatné investície nespádajúce pod peňažné, dlhopisové alebo akciové investície, ktoré spĺňajú podmienky § 53a zákona a z ktorých ekonomickej podstaty vyplýva úzke prepojenie s trhom nehnuteľností, komoditami, private equity a investíciami, ktorých cieľom je dosahovanie výnosu nezávisle od podmienok na finančnom trhu pri použití akéhokoľvek finančného nástroja spĺňajúceho podmienky § 53a zákona.
emitujúci subjekt	Emitent cenného papiera vrátane subjektu, ktorý poskytol garanciu.
členský štát	Členský štát Európskej únie, štát, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore alebo štát, ktorý je členským štátom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj.
rozvíjajúce sa trhy	Štáty, ktoré sú všeobecne považované za menej ekonomicky rozvinuté, alebo štáty zastúpené v indexe MSCI Emerging Markets (napr. Brazília, Rusko, India, Čína).
finančná inštitúcia	Správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť so sídlom na území členského štátu, obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, banka, pobočka zahraničnej banky, poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa, pobočka zahraničnej zaistovne, centrálny depozitár cenných papierov, burza cenných papierov, dôchodková správcovská spoločnosť, v zmysle ustanovení príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré upravujú podnikanie týchto subjektov na území Slovenskej republiky, a subjekty s o sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, ktoré podliehajú dohľadu orgánu dohľadu v štáte, v ktorom majú sídlo.

1. Informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f. (v celom texte len „fond“) bol vytvorený v roku 2020 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo č. sp.: NBS1-000-051-470, č. z.: 100-000-244-457 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 11. 8. 2020, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13. 8. 2020. Fond bol vytvorený dňa 28.9.2020. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2060, resp. od 1.1.2055 a neskôr.

2. Doplnková dôchodková spoločnosť

2.1. Informácie o doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá spravuje fond

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava, Identifikačné číslo: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 3857/B (v celom texte len „spoločnosť“). Spoločnosť je akciovou spoločnosťou a vznikla 10.04.2006 na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15.03.2006 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17.03.2006.

2.2. Zverenie činností

2.2.1. Spoločnosť nezverí všetky činnosti spojené so správou doplnkových dôchodkových fondov iným osobám, ani tieto činnosti nezverí v takom rozsahu, aby prestala plniť účel, na ktorý jej bolo udelené povolenie na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

2.2.2. Spoločnosť môže zveriť na základe zmluvy v súlade so zákonom inej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností, tieto činnosti:

- a) výber príspevkov a vymáhanie príspevkov,
- b) riadenie investícií, ktorým je zhodnocovanie majetku vo fonde,
- c) administrácia, ktorou je:
 - vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva fondu,
 - vedenie obchodnej dokumentácie,
 - zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku vo fonde,

- zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
- vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok vo fonde,
- určovanie hodnoty majetku vo fonde,
- rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde,
- plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má doplnková spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku vo fonde,
- informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
- poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
- riadenie rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde,

d) propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.

2.2.3. Spoločnosť zverila na základe zmluvy o zverení činnosti spoločnosti Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 71/B nasledujúce činnosti:

- vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
- vyplácanie dávok,
- vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
- vedenie účtovníctva fondu,
- zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
- určovanie hodnoty majetku vo fonde,
- informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností.

3. Depozitár

3.1. Depozitárom fondu je Československá obchodná banka, a.s., sídlo: Žižkova 11, 811 02 Bratislava, Identifikačné číslo: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 4314/B (ďalej len „depozitár“).

3.2. Depozitár pri výkone svojej činnosti koná samostatne, s odbornou starostlivosťou, v súlade so zákonom a depozitárskou zmluvou a výlučne v záujme účastníkov a poberateľov dávok.

3.3. Medzi základné povinnosti depozitára patrí najmä vedenie bežného účtu fondu, úschova listinných cenných papierov v majetku fondu, vedenie účtu majiteľa pre fond tvorený zaknihovanými cennými papiermi, kontrola určovania hodnoty majetku vo fonde, kontrola dodržiavania pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom vo fonde, kontrola dodržiavania ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právnych predpisov a štatútu fondu, kontrola výpočtu hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky, výkon pokynov spoločnosti, a to všetko v rozsahu, spôsobom a za podmienok podľa depozitárskej zmluvy alebo príslušných osobitných zmlúv uzatvorených medzi depozitárom a spoločnosťou, v súlade so zákonom, inými všeobecne záväznými právnymi predpismi a štatútom fondu. Ak pokyn spoločnosti odporuje zákonu, všeobecne záväznému právnemu predpisu, depozitárskej zmluve alebo štatútu fondu, depozitár ho nevykoná a písomne oznámi túto skutočnosť bez zbytočného odkladu Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“). Depozitár je povinný bez zbytočného odkladu písomne informovať NBS o porušení ustanovení týkajúcich sa investovania. Ak depozitár pri výkone svojej činnosti zistí, že spoločnosť porušila zákon, všeobecne záväzné predpisy alebo štatút fondu, bez zbytočného odkladu písomne informuje o tejto skutočnosti NBS a spoločnosť. Depozitár je povinný bez zbytočného odkladu informovať NBS o prekročení limitov podľa zákona, aj keď k nim došlo v súlade so zákonom.

3.4. Spoločnosť je povinná zastupovať záujmy účastníkov pri vymáhaní škody, ktorú im pri výkone svojej činnosti spôsobil depozitár porušením alebo nedostatočným plnením svojich povinností, ktoré mu vyplývajú zo zákona a z depozitárskej zmluvy, a to aj v prípade, ak depozitárovi zaniklo alebo mu bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb.

4. Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

4.1. Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, podielové listy otvorených podielových fondov, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 50 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1.1.2055 nízky.

4.2. Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov akciových investícií, dlhopisových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania dosplatiť.

4.3. Vymedzenie aktív

4.3.1. Majetok vo fonde môže byť investovaný do vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch so splatnosťou na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte.

4.3.2. Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nebude tvoriť viac ako 5 % čistej hodnoty majetku vo fonde. Na účely výpočtu limitov uvedených v tomto bode sa právnické osoby patriace do skupiny, za ktorú sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka podľa osobitného zákona alebo podľa medzinárodných účtovných štandardov, považujú za jednu osobu. V prípade takejto skupiny kontrolovanej finančnou inštitúciou je limit 5 % uvedený v tomto bode zvýšený až na 10 %.

4.3.3. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do nástrojov peňažného trhu a prevoditeľných cenných papierov môže spoločnosť využívať najmä štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy a dlhopisy bánk zo slovenského bankového sektora.

4.3.4. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do akciových investícií sa spoločnosť zameriava predovšetkým na región Severnej Ameriky, Európy, pacifický región, rozvíjajúce sa trhy a sektory akciových trhov ako spotrebný, energetický, finančný, farmaceutický, priemyselný, technologický, ťažby a spracovania nerastných surovín, telekomunikačný a verejných služieb.

4.3.5. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do podkladových fondov sa za účelom realizácie investičnej politiky fondu využívajú najmä podkladové fondy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava a verejne obchodované fondy (ETF), a to peňažného, dlhopisového, zmiešaného, realitného, komoditného alebo akciového typu.

4.3.6. Majetok vo fonde môže byť investovaný do finančných derivátov, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona, ako aj do finančných derivátov uzatváraných mimo regulovaného trhu v zmysle zákona, ktorých podkladovým nástrojom sú dlhopisové finančné indexy, úrokové miery alebo dlhové prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu vydané alebo zarúčené ktorýmkoľvek členským štátom s dlhodobým ratingom emitenta v zahraničnej mene v investičnom pásme, výmenné kurzy a meny akcie, indexy akcií, reálné indexy, komodity a komoditné indexy a protistranou týchto finančných derivátov môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti, a to za podmienky, ak sú tieto finančné deriváty denne oceňované a toto ocenenie je overované podľa zákona a možno ich kedykoľvek predajť, speňažiť alebo uzavrieť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti. Spoločnosť používa finančné deriváty na realizáciu investičnej politiky fondu a na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika fondu. Z finančných derivátov sa využívajú najmä finančné deriváty typu futures, forward, swap. Protistranou pri finančných derivátoch typu futures bude clearingové centrum zahraničnej burzy cenných papierov alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona. Protistranou pri finančných derivátoch typu forward a swap môže byť banka, zahraničná banka, obchodník

s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti s ratingom v investičnom pásme.

4.3.7. Majetok vo fonde môže byť investovaný do vyššie uvedených aktív aj s prihliadnutím na environmentálne faktory, vrátane klimatických faktorov, sociálnych faktorov a faktorov organizácie a riadenia.

4.3.8. Očakávaná úroveň pákového efektu generovaná používaním finančných derivátov predstavuje 95 % z NAV.

4.4. Rizikový profil fondu

4.4.1. Majetok vo fonde je vystavený trhovému riziku, kreditnému riziku, riziku likvidity, riziku správy podkladového fondu, riziku koncentrácie, riziku oceňovania a operačnému riziku.

4.4.2. Trhové riziko

4.4.2.1. Trhové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií v majetku vo fonde spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy, ceny akcií a alternatívnych investícií. Vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký. Vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde sa bude postupne znižovať spôsobom uvedeným v bode 4.1. tohto štatútu.

4.4.2.2. Úrokové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku vo fonde. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo fonde obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo fonde obvykle rastie. V prípade zhoršenia trhového vnímania schopnosti emitujúceho subjektu splácať svoje záväzky môže vzrásť úroková prírátka požadovaná na trhu investormi a tým klesnúť trhovú hodnotu dlhových finančných nástrojov a nástrojov peňažného trhu vydaných emitujúcim subjektom. Miera úrokového rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií.

4.4.2.3. Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrené v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR rastie, pokiaľ kurz tejto meny posilňuje voči kurzu EUR. Naopak hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR klesá, pokiaľ kurz tejto meny oslabuje voči kurzu EUR. Miera menového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného v inej mene ako EUR.

4.4.2.4. Akciové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). V prípade zhoršenia trhového vnímania emitujúceho subjektu, alebo zhoršenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle klesá. Naopak v prípade zlepšenia trhového vnímania emitujúceho subjektu alebo zlepšenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle rastie. Miera akciového rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do akciových investícií.

4.4.2.5. Riziko alternatívnych investícií je riziko zmeny hodnoty jednotlivých základných zložiek alternatívnych investícií, na ktoré sú alternatívne investície naviazané. Miera rizika alternatívnych investícií závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do alternatívnych investícií.

4.4.3. Kreditné riziko

4.4.3.1. Kreditné riziko znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov z dohodnutých podmienok. Spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja najmä interný model hodnotenia stavu verejných financií krajín (model identifikuje viaceré faktory a zohľadňuje indikácie trhu), internú analýzu bankového sektora a iné interné modely vyvinuté spoločnosťou. Pri výbere finančných nástrojov nesúcich kreditné riziko sa uprednostňujú finančné nástroje, ktorých príslušný rating alebo rating ich emitujúcich subjektov je v investičnom pásme. Spoločnosť môže uzatvárať obchody s finančnými derivátmi neprijatými na obchodovanie na regulovaný trh výlučne s protistranou, ktorej rating je najviac o dva stupne nižší ako je rating depozitára fondu. Miera kreditného rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií. Vplyv kreditného rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký.

4.4.4. Riziko likvidity

4.4.4.1. Riziko likvidity znamená riziko, že v prípade mimoriadnych situácií na trhu alebo zníženia kreditnej bonity emitujúceho subjektu nebude možné finančný nástroj, do ktorého sa môže podľa tohto štatútu investovať, prediť, speňažiť alebo uzatvoriť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas. Vplyv rizika likvidity na hodnotu majetku vo fonde možno pri štandardnej situácii na trhu považovať za nízky, v prípade zhoršenej situácie na trhu ho možno považovať za vysoký.

4.4.5. Riziko správy podkladového fondu

4.4.5.1. Riziko správy podkladového fondu je riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky. Vplyv rizika správy podkladového fondu na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za významný.

4.4.6. Riziko koncentrácie

4.4.6.1. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo typu nadobúdaných aktív. Vplyv rizika koncentrácie na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký.

4.4.7. Riziko oceňovania

4.4.7.1. Riziko oceňovania je riziko straty vyplývajúce z neúmyselného použitia chybných predpokladov alebo dát. V rámci finančných nástrojov, do ktorých spoločnosť investuje majetok vo fonde, sa môžu napríklad vyskytnúť nástroje s nízkou likviditou, pre ktoré neexistuje trhovú cenu k okamihu ocenenia majetku vo fonde. Spoločnosť v súlade s odbornou starostlivosťou odhaduje realizačnú hodnotu takýchto nástrojov na základe oceňovacích modelov vrátane interne vyvinutých alebo na základe konsenzu medzi účastníkmi trhu. Takéto investície sú svojou povahou obtiažne oceníť a sú predmetom neistoty, že odhad vyplývajúci z oceňovacieho procesu bude blízky skutočnej cene pri predaji alebo splatnosti. V prípade, že predpoklady alebo dáta, z ktorých odhad vychádza, sa v retrospektíve ukážu ako nepresné alebo neúplné, spoločnosť pri nútenom predaji takéhoto nástroja alebo pri splatnosti môže realizovať stratu. Vplyv rizika oceňovania na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

4.4.8. Operačné riziko

4.4.8.1. Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných vnútorných postupov a z lyhaní v súvislosti s osobami a so systémami spoločnosti alebo z vonkajších udalostí. Operačné riziko je riadené prostredníctvom pravidelného hodnotenia operačných rizík a následného vypracovávaní analýzy scenárov, plánov zmierňovania rizík a sledovania indikátorov skorého varovania. Vplyv operačného rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

4.4.9. Okrem uvedených rizík môže byť hodnota majetku vo fonde v čase vystavená aj politickému a legislatívnemu riziku, t.j. riziku straty vyplývajúcej zo zmien legislatívneho prostredia a politických rozhodnutí, ktoré môžu priamo alebo nepriamo spôsobiť pokles hodnoty majetku vo fonde. V súčasnom prostredí možno považovať vplyv politického a legislatívneho rizika na hodnotu majetku vo fonde za nízky, zmena prostredia však môže spôsobiť nárast vplyvu týchto rizík na hodnotu majetku vo fonde.

4.4.10. Výnosy z investovania majetku vo fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. Údaje o vývoji hodnoty majetku vo fonde a výnosov z investovania majetku vo fonde nepredpokladajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená rôzna miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú nasporenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podariť dosiahnuť. Spoločnosť žiadnym spôsobom negarantuje dosiahnutie cieľa investičnej stratégie.

5. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika vo fonde

5.1. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre fond, ktoré sú prísnejšie ako pravidlá stanovené zákonom.

Podiel akciových investícií na NAV môže tvoriť až 100 %. Podiel alternatívnych investícií na NAV môže tvoriť najviac 50 %. Podiel peňažných investícií na NAV môže tvoriť až 100 %. Podiel dlhopisových investícií na NAV môže tvoriť až 100 %, pričom maximálna úroveň PMD predstavuje 10 rokov.

5.2. Kategórie finančných inštitúcií, ktoré môžu byť protistranou pri obchodoch s derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu

Protistranou finančných derivátov môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti, a to za podmienky, ak sú tieto finančné deriváty denne oceňované a toto ocenenie je overované

podľa zákona a možno ich kedykoľvek predať, speňažiť alebo uzavrieť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti. Z finančných derivátov sa využívajú najmä finančné deriváty typu futures, forward, swap. Protistranou pri finančných derivátoch typu futures bude clearingové centrum zahraničnej burzy cenných papierov alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona. Protistranou pri finančných derivátoch typu forward a swap môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti s ratingom v investičnom pásme.

6. Zásady hospodárenia s majetkom vo fonde vrátane odplát, nákladov a poplatkov, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku fondu

6.1. Účtovné obdobie fondu predstavuje kalendárny rok.

6.2. Majetok vo fonde sa eviduje oddelene od majetku spoločnosti a majetku a hospodárenia v iných fondoch v správe spoločnosti. Majetok vo fonde je spoločným majetkom účastníkov.

6.3. Pri nadobúdaní podielových listov alebo cenných papierov podľa bodu 4.3.5. tohto štatútu, maximálna výška poplatku za správu, ktorá môže byť účtovaná jednotlivému podkladovému fondu, do ktorého môže spoločnosť investovať peňažné prostriedky fondu predstavuje 5 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príslušnom podkladovom fonde.

6.4. Správa fondu a odplata spoločnosti

6.4.1. Za správu fondu prináleží spoločnosti odplata, pričom spoločnosť si môže k odplate účtovať prípadne aj iné dane a poplatky, ak ich bude oprávnená v zmysle príslušných všeobecných právnych predpisov uplatniť. Výška odplaty za správu fondu vypočítaná podľa bodu 6.4.5. je oslobodená od dane z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „zákon o dani z pridanej hodnoty“). Z majetku fondu sa hradia náklady a poplatky bližšie rozpísané v bodoch 6.4.2. až 6.8. tohto štatútu.

6.4.2. Maximálna výška odplaty za jeden rok správy fondu je 1,20 % z priemernej ročnej NAV.

6.4.3. Aktuálna výška odplaty za jeden rok správy fondu je uvedená v KI, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk, ako aj v predajných miestach spoločnosti.

6.4.4. Odplata spoločnosti za správu fondu sa účtuje ako záväzok fondu v každý pracovný deň, pričom je splatná mesačne do 30 dní po skončení príslušného kalendárneho mesiaca. Nedodržaním tejto lehoty nárok spoločnosti na odplatu nezaniká.

6.4.5. Výška odplaty za jeden deň sa vypočítava podľa nasledovného vzorca:

Výška odplaty za jeden deň = posledná NAV x (aktuálna výška odplaty za správu fondu/365)

6.5. Odplata za zhodnotenie majetku fondu sa určuje za každý pracovný deň podľa nasledujúceho vzorca:

$$O_t = K * NAV_t * \left(\frac{AHDDJ_t}{\max AHDDJ_{t-1}} - 1 \right)$$

Pri výpočte odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde sa použijú tieto veličiny, funkcie a ich označenia:

O_t	výška odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde pre deň t
NAV_t	čistá hodnota majetku vo fonde platná pre deň t
$AHDDJ_t$	aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň t
$\max AHDDJ_{t-1}$	maximálna aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky dosiahnutá odo dňa vytvorenia fondu do dňa $t-1$
K	koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde, ktorý môže byť maximálne vo výške 0,10. Aktuálna hodnota koeficientu K je uvedená v KI, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk , ako aj v predajných miestach spoločnosti.
t	pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde
	Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo fonde, ak suma vypočítaná podľa vzorca stanoveného v tomto bode má zápornú hodnotu.

6.6. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok.

6.7. Odplata za odstúpné je 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu pred výplatou odstúpného a vyplatenou sumou odstúpného znížený o odplatu za odstúpné, sa považuje za kladný výnos príspevkového fondu, z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstúpné. Táto odplata sa týka len účastníkov, ktorých dávkový plán to upravuje, a to v súlade so zákonom.

6.8. Náklady a poplatky súvisiace s doplnkovým dôchodkovým sporením uhrádzané z majetku vo fonde:

- dane vzťahujúce sa na majetok vo fonde,
- odplata za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku vo fonde k celkovému majetku spravovanému doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou,
- poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
- poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
- poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitárovi, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky,
- odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu.

6.8.1. Konkrétne výšky nákladov a poplatkov podľa bodu 6.8. štatútu za príslušný kalendárny rok sú zverejnené v ročných a polročných správach na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.

7. Pravidlá oceňovania majetku vo fonde

7.1. Spoločnosť uskutočňuje oceňovanie majetku vo fonde na základe Opatrenie Národnej banky Slovenska o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde.

7.2. Doplnková dôchodková jednotka, NAV

7.2.1. Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte vyjadruje podiel účastníka na majetku vo fonde.

7.2.2. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest.

7.2.3. NAV sa vypočíta ako rozdiel medzi hodnotou majetku vo fonde a jeho záväzkami.

7.2.4. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel NAV a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov vo fonde v deň výpočtu.

7.2.5. NAV a aktuálnu hodnotu doplnkovej dôchodkovej jednotky vypočíta spoločnosť za každý pracovný deň, pričom ju oznámi NBS a depozitárovi.

7.2.6. Obdobie, za ktoré sa určuje podiel účastníka na výnose z investovania majetku vo fonde, je jeden pracovný deň.

8. Spoločné ustanovenia

8.1. Prechod správy fondu na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť

Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť je povinná do 30 dní po prechode správy fondu oznámiť účastníkom, ktorých sa prechod správy fondu týka, že došlo k prechodu správy fondu. V oznámení účastníkom uvedie najmä svoje obchodné meno a sídlo, informácie o štatútoch doplnkových dôchodkových fondov a o iných súvisiacich podmienkach doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré vo vzťahu k nim preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva.

8.1.1. Súčasne s prechodom správy fondu je spoločnosť povinná odovzdať všetku dokumentáciu týkajúcu sa tejto správy a ďalších práv a povinností preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

8.1.2. Odo dňa prechodu správy fondu na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť zaniká depozitárska zmluva, zmluvy s finančnými agentmi v sektore doplnkového dôchodkového sporenia, zmluvy o zverení činností podľa § 37 zákona, ktoré uzatvorila spoločnosť. Súčasne so zánikom týchto zmlúv je zmluvná strana, s ktorou spoločnosť príslušnú zmluvu uzatvorila, povinná odovzdať všetku dokumentáciu týkajúcu sa tohto zmluvného vzťahu preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a nepokračovať v činnosti, ktorú vykonávala, okrem tej činnosti, ktorá

neznesie odklad alebo ktorej nedokončením by mohla vzniknúť škoda alebo iná ujma preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, účastníkom a poberateľom dávok; súčasne sú tieto zmluvné strany povinné previesť na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť všetky veci, iné práva a iné majetkové hodnoty, ktoré pri vykonávaní činnosti pre zrušenie spoločnosti získali a ktoré zrušenej spoločnosti patria.

8.1.3. Osoby povinné podľa odseku 8.1.2. sú povinné preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť upozorniť aj na opatrenia, ktoré treba vykonať na to, aby sa zánikom zmlúv zabránilo vzniku škody alebo inej ujmy.

8.2. Zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov

Zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov je proces spojenia majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, pri ktorom sa majetok v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré sa zlučujú, stane majetkom v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčia. Účastníci sa zlúčením zaniknutých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov stávajú účastníkmi príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, do ktorého sa príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčia.

8.2.1. Zlúčiť sa môžu len príspevkové doplnkové dôchodkové fondy, ktoré spravuje tá istá doplnková dôchodková spoločnosť, a to len do príspevkového doplnkového dôchodkového fondu podľa zákona.

8.2.2. Dňom zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov tieto fondy zanikajú. K tomuto dňu sa účastníci zaniknutých príspevkových doplnkových dôchodkových fondov stávajú účastníkmi príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, s ktorým sa zaniknuté príspevkové doplnkové dôchodkové fondy zlúčia.

8.2.3. Spoločnosť je povinná informovať účastníkov o zámere zlúčiť príspevkové doplnkové dôchodkové fondy pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie príspevkových doplnkových dôchodkových fondov a do 30 dní odo dňa zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov informovať účastníkov formou oznámenia na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk o tomto zlúčení. Účastník má právo na podiel na majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, s ktorým sa zlúčili zanikajúce príspevkové doplnkové dôchodkové fondy, a to v o výške z odpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu zlúčenia príspevkových doplnkových dôchodkových fondov.

8.2.4. Zakazuje sa zlúčenie výplatného doplnkového dôchodkového fondu s príspevkovým doplnkovým dôchodkovým fondom.

8.3. Pred uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení spoločnosť oboznamuje záujemcu o doplnkové dôchodkové sporenie (ďalej len „záujemca“) so štatútom.

8.3.1. Zmeny štatútu je spoločnosť oprávnená vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky. Zmeny štatútu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti.

8.3.2. Zmeny tohto štatútu nadobúdajú platnosť v deň stanovený rozhodnutím predstavenstva spoločnosti, pričom zmeny tohto štatútu nemôžu nadobudnúť platnosť pred nadobudnutím právoplatnosti príslušného rozhodnutia NBS o zmene a doplnení štatútu fondu, o predchádzajúcom súhlase na zmenu tohto štatútu alebo rozhodnutia NBS, ktorým boli nariadené zmeny tohto štatútu podľa zákona, a účinnosť 15. dňom odo dňa ich zverejnenia na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.

8.3.3. Aktualizované znenie štatútu je zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.

8.4. Okrem štatútu sú záujemcovia a účastníci k dispozícii aj KI a údaje v nich uvedené musia byť v súlade s údajmi uvedenými v štatúte.

8.4.1. Zmeny KI je spoločnosť oprávnená vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky alebo na základe rozhodnutia predstavenstva spoločnosti. Zmeny KI schvaľuje predstavenstvo spoločnosti.

8.4.2. Aktuálne KI sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk spolu s určením ich dátumu aktualizácie.

9. Záverečné ustanovenia

9.1. Tento štatút je záväzný pre spoločnosť a účastníka.

9.2. Tento štatút schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 18.9.2020 s účinnosťou od 2.10.2020 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo č.sp.: NBS1-000-053-466, č.z.:100-000-250-282 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 14.9.2020, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17.9.2020.

9.3. Predstavenstvo spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

Bratislava, 18.9.2020

Mgr. Marek Prokopec, v.r.
predseda predstavenstva

Ing. Martin Ďuriančík, v.r.
podpredseda predstavenstva

Štatút výplatného doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu (ďalej len „štatút“) sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou a účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia meniť, a to spôsobom uvedeným v bode 8. tohto štatútu.

Definovanie pojmov

zákon	Zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
poberateľ dávky	Poberateľ dávky je fyzická osoba, ktorej spoločnosť vypláca dávku podľa zákona. Kľúčové informácie fondu.
NAV	Čistá hodnota majetku vo fonde.
PMD	Priemerná modifikovaná dĺžka výjadruje pomer zmeny hodnoty majetku vo fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku vo fonde.
pracovný deň	Každý deň okrem soboty, nedele, štátneho sviatku, dňa pracovného pokoja, prípadne iného dňa, o ktorom tak spoločnosť rozhodne a oznámi poberateľom dávky na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk , najneskôr 14 dní pred takýmto dňom alebo okamžite v prípade mimoriadnej situácie na finančných trhoch.
podkladové fondy	Otvorené podielové fondy, európske fondy a iné zahraničné subjekty kolektívneho investovania, do ktorých spoločnosť investuje majetok vo fonde.
peňažné investície	Investície do peňažných podkladových fondov, peňažné prostriedky umiestnené na vkladoch na bežných účtoch a na vkladových účtoch v bankách, depozitné a vkladové certifikáty, pokladničné poukážky a zmenky so splatnosťou do jedného roka, alebo finančné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom sú úrokové miery alebo ktorých výnos je odvodený od vývoja úrokových mier. Za peňažné investície sa považujú aj dlhopisové investície, ktorých výnos je určený takým spôsobom, že sa jedná o krátkodobú investíciu so splatnosťou do jedného roka.
dlhopisové investície	Dlhopisové podkladové fondy, dlhopisy a iné podobné finančné nástroje dlhového charakteru, tzn. so splatnosťou nad jeden rok, alebo finančné deriváty, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty finančných nástrojov dlhového charakteru. Za dlhopisové investície sa nepovažujú dlhopisy, ktorých výnos závisí od akciových investícií (napr. indexové certifikáty) alebo ktorých výnos je určený takým spôsobom, že sa jedná o krátkodobú investíciu so splatnosťou do jedného roka.
emitujúci subjekt	Emitent cenného papiera vrátane subjektu, ktorý poskytol garanciu.
členský štát	Členský štát Európskej únie, štát, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore alebo štát, ktorý je členským štátom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj.
finančná inštitúcia	Správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť so sídlom na území členského štátu, obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, banka, pobočka zahraničnej banky, poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaistovňa, pobočka zahraničnej zaistovne, centrálny depozitár cenných papierov, burza cenných papierov, dôchodková správcovská spoločnosť, v zmysle ustanovení príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré upravujú podnikanie týchto subjektov na území Slovenskej republiky, a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, ktoré podliehajú dohľadu orgánu dohľadu v štáte, v ktorom majú sídlo.

1. Informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. (v celom texte len „fond“), ktorý bol vytvorený v roku 2006 na dobu neurčitú. Povoľenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15.03.2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, nadobudlo právoplatnosť dňom 17.03.2006. Fond bol vytvorený dňa 10.04.2006.

2. Doplnková dôchodková spoločnosť

2.1. Informácie o doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá spravuje fond

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava, Identifikačné číslo: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 3857/B (v celom texte len „spoločnosť“). Spoločnosť je akciovou spoločnosťou a vznikla 10.04.2006 na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15.03.2006 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17.03.2006.

2.2. Zverenie činnosti

2.2.1. Spoločnosť nezverí všetky činnosti spojené so správou doplnkových dôchodkových fondov iným osobám, ani tieto činnosti nezverí v takom rozsahu, aby prestala plniť účel, na ktorý jej bolo udelené povolenie na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

2.2.2. Spoločnosť môže zveriť na základe zmluvy v súlade so zákonom inej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností, tieto činnosti:

- výber príspevkov a vymáhanie príspevkov,
- riadenie investícií, ktorým je zhodnocovanie majetku vo fonde,
- administrácia, ktorou je:
 - vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva fondu,
 - vedenie obchodnej dokumentácie,
 - zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku vo fonde,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
 - vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok vo fonde,
 - určovanie hodnoty majetku vo fonde,
 - rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde,
 - plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má doplnková dôchodková spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku vo fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
 - poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
 - riadenie rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde,
- propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.

2.2.3. Spoločnosť zverila na základe zmluvy o zverení činnosti spoločnosti Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 71/B nasledujúce činnosti:

- vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
- vyplácanie dávok,
- vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
- vedenie účtovníctva fondu,
- zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
- určovanie hodnoty majetku vo fonde,
- informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností.

3. Depozitár

- 3.1. Depozitár fondu je Československá obchodná banka, a.s., sídlo: Žitkova 11, 811 02 Bratislava, Identifikačné číslo: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 4314/B (ďalej len „depozitár“).
- 3.2. Depozitár pri výkone svojej činnosti koná samostatne, s odbornou starostlivosťou, v súlade so zákonom a depozitárskou zmluvou a výlučne v záujme účastníkov a poberateľov dávok.
- 3.3. Medzi základné povinnosti depozitára patrí najmä vedenie bežného účtu fondu, úschova listinných cenných papierov v majetku fondu, vedenie účtu majiteľa pre fond tvorený zaknihovanými cennými papiermi, kontrola určovania hodnoty majetku vo fonde, kontrola dodržiavania pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom vo fonde, kontrola dodržiavania ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právnych predpisov a štatútu fondu, kontrola výpočtu hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky, výkon pokynov spoločnosti, a to všetko v rozsahu, spôsobom a za podmienok podľa depozitárskej zmluvy alebo príslušných osobitných zmlúv uzatvorených medzi depozitárom a spoločnosťou, v súlade so zákonom, inými všeobecne záväznými právnymi predpismi a štatútom fondu. Ak pokyn spoločnosti odporuje zákonu, všeobecne záväznému právnemu predpisu, depozitárskej zmluve alebo štatútu fondu, depozitár ho nevykoná a písomne upozorní na to spoločnosť, ak spoločnosť aj napriek upozorneniu trvá na vykonaní takéhoto pokynu, depozitár ho nevykoná a písomne oznámi túto skutočnosť bez zbytočného odkladu Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“). Depozitár je povinný bez zbytočného odkladu písomne informovať NBS o porušení ustanovení týkajúcich sa investovania. Ak depozitár pri výkone svojej činnosti zistí, že spoločnosť porušila zákon, všeobecne záväzné predpisy alebo štatút fondu, bez zbytočného odkladu písomne informuje o tejto skutočnosti NBS a spoločnosť. Depozitár je povinný bez zbytočného odkladu informovať NBS o prekročení limitov podľa zákona, aj keď k nim došlo v súlade so zákonom.
- 3.4. Spoločnosť je povinná zastupovať záujmy účastníkov pri vymáhaní škody, ktorú im pri výkone svojej činnosti spôsobil depozitár porušením alebo nedostatočným plnením svojich povinností, ktoré mu vyplývajú zo zákona a z depozitárskej zmluvy, a to aj v prípade, ak depozitárovi zaniklo alebo mu bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb.

4. Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

- 4.1. Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku vo fonde. Spoločnosť pri investovaní majetku vo fonde uprednostňuje podielové listy otvorených podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava. Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť peňažné prostriedky na bežných a vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme alebo podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov. Majetok vo fonde nezabezpečený voči menovému riziku bude tvoriť maximálne 5% NAV. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom nástroje na zabezpečenie menového rizika fondu.
- 4.2. Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov dlhopisových investícií v majetku vo fonde. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnu stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.
- 4.3. Vymedzenie aktív
- 4.3.1. Majetok vo fonde môže byť investovaný do vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch so splatnosťou na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte.
- 4.3.2. Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nebude tvoriť viac ako 5 % čistej hodnoty majetku vo fonde. Na účely výpočtu limitov uvedených v tomto bode sa právnické osoby patriace do skupiny, za ktorú sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka podľa osobitného zákona alebo podľa medzinárodných účtovných štandardov, považujú za jednu osobu. V prípade takejto skupiny kontrolovanej finančnou inštitúciou je limit 5 % uvedený v tomto bode zvýšený až na 10 %.
- 4.3.3. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do nástrojov peňažného trhu a prevoditeľných cenných papierov môže spoločnosť využívať najmä štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy a dlhopisy bánk zo slovenského bankového sektora.
- 4.3.4. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do podkladových fondov sa za účelom realizácie investičnej politiky fondu využívajú najmä podkladové fondy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., so sídlom na Hodžovom námestí 3, 811 06 Bratislava a verejne obchodované fondy (ETF), a to peňažného a dlhopisového typu.
- 4.3.5. Majetok vo fonde môže byť investovaný do finančných derivátov, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona, ako aj do finančných derivátov uzatváraných mimo regulovaného trhu v zmysle zákona, ktorých podkladovým nástrojom sú dlhopisové finančné indexy, úrokové miery alebo dlhové prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu vydané alebo zarúčené ktorýmkoľvek členským štátom s dlhodobým ratingom emitenta v zahraničnej mene v investičnom pásme a protistranou týchto finančných derivátov môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti, a to za podmienky, ak sú tieto finančné deriváty denne oceňované a toto oceňovanie je overované podľa zákona a možno ich kedykoľvek predajť, speňažiť alebo uzavrieť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti. Spoločnosť používa finančné deriváty na účely zabezpečenia alebo zníženia úrokového a menového rizika fondu, ak tieto obchody preukázateľne znižujú riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov alebo zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku vo fonde. Z finančných derivátov sa využívajú najmä finančné deriváty typu futures, forward, swap. Protistranou pri finančných derivátoch typu futures bude clearingové centrum zahraničnej burzy cenných papierov alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona. Protistranou pri finančných derivátoch typu forward a swap môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti s ratingom v investičnom pásme.
- 4.3.6. Očakávaná úroveň pákového efektu generovaná používaním finančných derivátov predstavuje 0 %.
- 4.4. Rizikový profil fondu
- 4.4.1. Majetok vo fonde je vystavený trhovému riziku, kreditnému riziku, riziku likvidity, riziku správy podkladového fondu, riziku koncentrácie, riziku oceňovania a operačnému riziku.
- 4.4.2. Trhové riziko
- 4.4.2.1. Trhové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií v majetku vo fonde spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy. Vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.
- 4.4.2.2. Úrokové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku vo fonde. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo fonde obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo fonde obvykle rastie. V prípade zhoršenia trhového vnímania schopnosti emitujúceho subjektu splácať svoje záväzky môže vzrásť úroková prirážka požadovaná na trhu investormi a tým klesnúť trhová hodnota dlhových finančných nástrojov a nástrojov peňažného trhu vydaných emitujúcim subjektom. Miera úrokového rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií.
- 4.4.2.3. Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR rastie, pokiaľ kurz tejto meny posilňuje voči kurzu EUR. Naopak hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR klesá, pokiaľ kurz tejto meny oslabuje voči kurzu EUR. Miera menového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného v inej mene ako EUR.
- 4.4.3. Kreditné riziko
- 4.4.3.1. Kreditné riziko znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov z dohodnutých podmienok. Spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja najmä interný model hodnotenia stavu verejných financií krajín (model identifikuje viaceré faktory a zohľadňuje indikácie trhu), internú analýzu bankového sektora a iné interné modely vyvinuté spoločnosťou. Pri výbere finančných nástrojov nesúcich kreditné riziko sa uprednostňujú finančné nástroje, ktorých príslušný rating alebo rating ich emitujúcich subjektov je v investičnom pásme. Spoločnosť môže uzatvárať obchody s finančnými derivátmi neprijatými na obchodovanie na regulovaný trh výlučne s protistranou, ktorej rating je najviac o dva stupne nižší ako je rating depozitára fondu. Miera kreditného rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií. Vplyv kreditného rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký.

4.4.4. Riziko likvidity

4.4.4.1. Riziko likvidity znamená riziko, že v prípade mimoriadnych situácií na trhu alebo zníženia kreditnej bonity emitujúceho subjektu nebude možné finančný nástroj, do ktorého sa môže podľa tohto štatútu investovať, predať, speňažiť alebo uzatvoriť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas. Vplyv rizika likvidity na hodnotu majetku vo fonde možno pri štandardnej situácii na trhu považovať za nízky, v prípade zhoršenej situácie na trhu ho možno považovať za vysoký.

4.4.5. Riziko správy podkladového fondu

4.4.5.1. Riziko správy podkladového fondu je riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky. Vplyv rizika správy podkladového fondu na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za významný.

4.4.6. Riziko koncentrácie

4.4.6.1. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo typu nadobúdaných aktív. Vplyv rizika koncentrácie na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký.

4.4.7. Riziko oceňovania

4.4.7.1. Riziko oceňovania je riziko straty vyplývajúce z neúmyselného použitia chybných predpokladov alebo dát. V rámci finančných nástrojov, do ktorých spoločnosť investuje majetok vo fonde, sa môžu napríklad vyskytnúť nástroje s nízkou likviditou, pre ktoré neexistuje trhovú cenu k okamihu ocenenia majetku vo fonde. Spoločnosť v súlade s odbornou starostlivosťou odhaduje realizačnú hodnotu takýchto nástrojov na základe oceňovacích modelov vrátane interne vyvinutých alebo na základe konsenzu medzi účastníkmi trhu. Takéto investície sú svojou povahou obtiažne oceníteľné a sú predmetom neistoty, že odhad vyplývajúci z oceňovacieho procesu bude blízky skutočnej cene pri predaji alebo splatnosti. V prípade, že predpoklady alebo dáta, z ktorých odhad vychádza, sa v retrospektíve ukážu ako nepresné alebo neúplné, spoločnosť pri nútenom predaji takeéhoto nástroja alebo pri splatnosti môže realizovať stratu. Vplyv rizika oceňovania na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

4.4.8. Operačné riziko

4.4.8.1. Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných vnútorných postupov a zlyhaní v súvislosti s osobami a so systémami spoločnosti alebo z vonkajších udalostí. Operačné riziko je riadené prostredníctvom pravidelného hodnotenia operačných rizík a následného vypracovávaní analýzy scenárov, plánov zmierňovania rizík a sledovania indikátorov skorého varovania. Vplyv operačného rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

4.4.9. Okrem uvedených rizík môže byť hodnota majetku vo fonde v čase vystavená aj politickému a legislatívnemu riziku, t.j. riziku straty vyplývajúcej zo zmien legislatívneho prostredia a politických rozhodnutí, ktoré môžu priamo alebo nepriamo spôsobiť pokles hodnoty majetku vo fonde. V súčasnom prostredí možno považovať vplyv politického a legislatívneho rizika na hodnotu majetku vo fonde za nízky, zmena prostredia však môže spôsobiť nárast vplyvu týchto rizík na hodnotu majetku vo fonde.

4.4.10. Výnosy z investovania majetku vo fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. Údaje o vývoji hodnoty majetku vo fonde a výnosov z investovania majetku vo fonde nepredpokladajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená rôzna miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a poberateľ dávky nemusí dostať späť celkovú nasporenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podať dosiahnuť. Spoločnosť žiadnym spôsobom negarantuje dosiahnutie cieľa investičnej stratégie.

5. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika vo fonde

5.1. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre fond, ktoré sú prísnejšie ako pravidlá stanovené zákonom.

Hodnota peňažných investícií môže tvoriť až 100 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde. Hodnota dlhopisových investícií môže tvoriť až 100 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde, pričom maximálna úroveň PMD majetku vo fonde je 2 roky.

5.2. Kategórie finančných inštitúcií, ktoré môžu byť protistranou pri obchodoch s derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu

Protistranou finančných derivátov môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti, a to za podmienky, ak sú tieto finančné deriváty denne oceňované a toto ocenenie je overované podľa zákona a možno ich kedykoľvek predať, speňažiť alebo uzavrieť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti. Z finančných derivátov sa využívajú najmä finančné deriváty typu futures, forward, swap. Protistranou pri finančných derivátoch typu futures bude clearingové centrum zahraničnej burzy cenných papierov alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona. Protistranou pri finančných derivátoch typu forward a swap môže byť banka, zahraničná banka, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi a subjekty s obdobným predmetom činnosti s ratingom v investičnom pásme.

6. Zásady hospodárenia s majetkom vo fonde vrátane odpát, nákladov a poplatkov, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku fondu

6.1. Účtovné obdobie fondu predstavuje kalendárny rok.

6.2. Majetok vo fonde sa eviduje oddelene od majetku spoločnosti a majetku a hospodárenia v iných fondoch v správe spoločnosti. Majetok vo fonde je spoločným majetkom poberateľov dávok.

6.3. Pri nadobúdaní podielových listov alebo cenných papierov podľa bodu 4.3.4. tohto štatútu, maximálna výška poplatku za správu, ktorá môže byť účtovaná jednotlivému podkladovému fondu, do ktorého môže spoločnosť investovať peňažné prostriedky fondu predstavuje 5 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príslušnom podkladovom fonde.

6.4. Správa fondu a odplata spoločnosti

6.4.1. Za správu fondu prináleží spoločnosti odplata, pričom spoločnosť si môže k odplate účtovať prípadne aj iné dane a poplatky, ak ich bude oprávnená v zmysle príslušných všeobecných právnych predpisov uplatniť. Výška odplaty za správu fondu vypočítaná je oslobodená od dane z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „zákon o dani z pridanej hodnoty“). Z majetku fondu sa hradia náklady a poplatky bližšie rozpisané v bodoch 6.4.2. až 6.5. tohto štatútu.

6.4.2. Maximálna výška odplaty za jeden rok správy fondu:

- v roku 2015 je 0,85 % z priemernej ročnej NAV
- v roku 2016 je 0,80 % z priemernej ročnej NAV
- v roku 2017 je 0,75 % z priemernej ročnej NAV
- v roku 2018 je 0,70 % z priemernej ročnej NAV
- v roku 2019 je 0,65 % z priemernej ročnej NAV
- v roku 2020 a nasledujúcich je 0,60 % z priemernej ročnej NAV.

6.4.3. Aktuálna výška odplaty za jeden rok správy fondu je uvedená v KI, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk, ako aj v predajných miestach spoločnosti.

6.5. Náklady a poplatky súvisiace s doplnkovým dôchodkovým sporením uhrádzané z majetku vo fonde:

- a) dane vzťahujúce sa na majetok vo fonde,
- b) odplata za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku vo fonde k celkovému majetku spravovanému doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou,
- c) poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
- d) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
- e) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitárovi, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky,
- f) odplata auditorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu.

6.5.1. Konkrétne výšky nákladov a poplatkov podľa bodu 6.5. štatútu za príslušný kalendárny rok sú zverejnené v ročných a polročných správach na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.

7. Pravidlá oceňovanie majetku vo fonde

- 7.1. Spoločnosť uskutočňuje oceňovanie majetku vo fonde na základe Opatrenie Národnej banky Slovenska o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde.
- 7.2. Doplnková dôchodková jednotka, NAV
- 7.2.1. Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte vyjadruje podiel účastníka na majetku vo fonde.
- 7.2.2. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest.
- 7.2.3. NAV sa vypočíta ako rozdiel medzi hodnotou majetku vo fonde a jeho záväzkami.
- 7.2.4. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel NAV a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov vo fonde v deň výpočtu.
- 7.2.5. NAV a aktuálnu hodnotu doplnkovej dôchodkovej jednotky vypočíta spoločnosť za každý pracovný deň, pričom ju oznámi NBS a depozitárovi.
- 7.2.6. Obdobie, za ktoré sa určuje podiel účastníka na výnose z investovania majetku vo fonde, je jeden pracovný deň.

8. Spoločné ustanovenia

- 8.1. Prechod správy fondu na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť
- Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť je povinná do 30 dní po prechode správy fondu oznámiť poberateľom dávok, ktorých sa prechod správy fondu týka, že došlo k prechodu správy fondu. V oznámení poberateľom dávok uvedie najmä svoje obchodné meno a sídlo, informácie o štatútoch doplnkových dôchodkových fondov a o iných súvisiacich podmienkach doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré vo vzťahu k nim preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva.
- 8.1.1. Súčasne s prechodom správy fondu je spoločnosť povinná odovzdať všetku dokumentáciu týkajúcu sa tejto správy a ďalších práv a povinností preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.
- 8.1.2. Odo dňa prechodu správy fondu na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť zaniká depozitárska zmluva, zmluvy s finančnými agentmi v sektore doplnkového dôchodkového sporenia, zmluvy o zverení činnosti podľa § 37 zákona, ktoré uzatvorila spoločnosť. Súčasne so zánikom týchto zmlúv je zmluvná strana, s ktorou spoločnosť prisľužnú zmluvu uzatvorila, povinná odovzdať všetku dokumentáciu týkajúcu sa tohto zmluvného vzťahu preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a nepokračovať v činnosti, ktorú vykonávala, okrem tej činnosti, ktorá neznesie odklad alebo ktorej nedokončením by mohla vzniknúť škoda alebo iná ujma preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, poberateľom dávok; súčasne sú tieto zmluvné strany povinné previesť na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť všetky veci, iné práva a iné majetkové hodnoty, ktoré pri vykonávaní činnosti pre zrušenie spoločnosti získali a ktoré zrušenej spoločnosti patria.
- 8.1.3. Osoby povinné podľa odseku 8.1.2. sú povinné preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť upozorniť aj na opatrenia, ktoré treba vykonať na to, aby sa zánikom zmlúv zabránilo vzniku škody alebo inej ujmy.
- 8.2. Zlúčenie výplatných doplnkových dôchodkových fondov Výplatné doplnkové dôchodkové fondy možno zlúčiť iba
- a) súčasne so zlúčením doplnkovej dôchodkovej spoločnosti spravujúcej zanikajúci výplatný doplnkový dôchodkový fond s inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou spravujúcou výplatný doplnkový dôchodkový fond, do ktorého sa zlúčil zanikajúci výplatný doplnkový dôchodkový fond, a to na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 26 ods. 1 písm. e) zákona,
- b) súčasne s prechodom správy všetkých doplnkových dôchodkových fondov na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť podľa zákona na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa § 26 ods. 1 písm. f) zákona.
- 8.2.1. Zlúčenie výplatných doplnkových dôchodkových fondov je proces spojenia majetku vo výplatných doplnkových dôchodkových fondoch, pri ktorom sa majetok vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorý sa zlučuje, stane majetkom vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde, do ktorého sa zlúčil. Poberatelia dávok sa zlúčením zaniknutého výplatného doplnkového dôchodkového fondu stávajú poberateľmi dávok výplatného doplnkového dôchodkového fondu, do ktorého sa zaniknutý výplatný doplnkový dôchodkový fond zlúčil.
- 8.2.2. Zakazuje sa zlúčenie výplatného doplnkového dôchodkového fondu s príspevkovým doplnkovým dôchodkovým fondom.
- 8.2.3. Ak sa zlučujú doplnkové dôchodkové fondy podľa bodu 8.2. písm. a), dochádza k zlúčeniu výplatných doplnkových dôchodkových fondov ku dňu zlúčenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.
- 8.2.4. Ak sa zlučujú výplatné doplnkové dôchodkové fondy podľa bodu 8.2. písm. b), dochádza k zlúčeniu výplatných doplnkových dôchodkových fondov ku dňu prechodu správy doplnkových dôchodkových fondov na doplnkovú dôchodkovú spoločnosť, na ktorú prešla správa doplnkových dôchodkových fondov.
- 8.2.5. Na informovanie poberateľov dávok o skutočnostiach podľa bodu 8.2. tohto štatútu sa použije postup uvedený v bode 8.1. tohto štatútu.
- 8.3. Zmeny štatútu
- 8.3.1. Zmeny štatútu je spoločnosť oprávnená vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky. Zmeny štatútu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti.
- 8.3.2. Zmeny tohto štatútu nadobúdajú platnosť v deň stanovený rozhodnutím predstavenstva spoločnosti, pričom zmeny tohto štatútu nemôžu nadobudnúť platnosť pred nadobudnutím právoplatnosti príslušného rozhodnutia NBS o zmene a doplnení štatútu fondu, o predchádzajúcom súhlase na zmenu tohto štatútu alebo rozhodnutia NBS, ktorým boli nariadené zmeny tohto štatútu podľa zákona, a účinnosť 15. dňom odo dňa ich zverejnenia na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.
- 8.3.3. Aktualizované znenie štatútu je zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk.
- 8.4. Okrem štatútu sú k dispozícii aj KI a údaje v nich uvedené musia byť v súlade s údajmi uvedenými v štatúte.
- 8.4.1. Zmeny KI je spoločnosť oprávnená vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky alebo na základe rozhodnutia predstavenstva spoločnosti. Zmeny KI schvaľuje predstavenstvo spoločnosti.
- 8.4.2. Aktuálne KI sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk spolu s určením ich dátumu aktualizácie.

9. Záverečné ustanovenia

- 9.1. Tento štatút je záväzný pre spoločnosť a poberateľa dávky.
- 9.2. Tento štatút schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 29.1.2019 s účinnosťou od 15.2.2019 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS č. sp.: NBS1-000-032-599 č. z: 100-000-148-341 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 25.1.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 28.1.2019.
- 9.3. Nadobudnutím účinnosti zmeneného znenia tohto štatútu, stráca platnosť a účinnosť predchádzajúce znenie štatútu fondu zo dňa 30.6.2015, schválené právoplatným rozhodnutím NBS číslo ODT-1952/2015-2 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 9.4.2015, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 21.4.2015.
- 9.4. Predstavenstvo spoločnosti vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

Bratislava, 29.1.2019



Mgr. Marek Prokopec, v.r.
predseda predstavenstva



Ing. Martin Ďuriančík, v.r.
podpredseda predstavenstva