

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 poberateľom dávok 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 platnom znení.
poberateľ dávky	Poberateľ dávky je fyzická osoba, ktorej spoločnosť vypláca dávku podľa zákona.
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 poberateľom dávky na webovom sídle spoločnosti www.ddstatrabanky.sk, najneskôr 14 dní pred takýmto dňom.
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., ktorý bol vytvorený v roku 2006 na dobu neurčitú. Povolenie 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 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 výkon 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,
 - vnútorná kontrola dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov, rozhodnutí Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) a vnútorných aktov riadenia,
 - poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
 - riadenie rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde,
- propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.

3. Depozitár

3.1. Depozitárom fondu je Československá obchodná banka, a.s., sídlo: Michalská 18, 815 63 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 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 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 poberateľov dávok 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 výplatnom fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. 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 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 prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu prijatých na obchodovanie na trh kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte, ak sa na tejto zahraničnej burze cenných papierov alebo na tomto inom regulovanom trhu pravidelne obchoduje, je prístupný verejnosti a činnosť tejto burzy alebo tohto trhu je povolená príslušným orgánom dohľadu v štáte, v ktorom má sídlo. Obchodné meno tejto burzy alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona sa nachádza v Prílohe č. 1 tohto štatútu.

4.3.2. Majetok vo fonde môže byť investovaný do prevoditeľných cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ktorých emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie týchto cenných papierov na obchodovanie na regulovaný trh v zmysle zákona alebo na trh kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo iný regulovaný trh v zmysle zákona a je zo všetkých okolností zrejmé, že toto prijatie cenného papiera podľa tohto bodu sa uskutoční. Obchodné meno tejto burzy alebo iného regulovaného trhu v zmysle zákona sa nachádza v Prílohe č.1 tohto štatútu.

4.3.3. 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.

4.3.4. 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 %.

4.3.5. 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.

4.3.6. Pri investovaní peňažných prostriedkov vo fonde do podkladových fondov sa za účelom realizácie investičnej politiky fondu využívajú najmä podkladové fondy spravované inými správcovskými spoločnosťami a verejne obchodované fondy (ETF), a to peňažného, dlhopisového,

4.3.7. 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 zaručené 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 ocenenie je overované podľa zákona a možno ich kedykoľvek predať, 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.

4.3.8. Očakávaná úroveň pákového efektu generovaná používaním finančných derivátov predstavuje 0 %.

4.4. Rizikový profil fondu

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

4.4.2. Úrokové riziko

4.4.2.1. 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. Vplyv úrokového rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za významný.

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. Menové riziko

4.4.4.1. 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 do peňažných investícií a dlhopisových investícií. Vplyv menového rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

4.4.5. Riziko likvidity

4.4.5.1. 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.

4.4.6. Riziko správy podkladového fondu

4.4.6.1. 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 nízky.

4.4.7. Riziko koncentrácie

4.4.7.1. 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.

4.4.8. Riziko oceňovania

4.4.8.1. 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.

4.4.9. Operačné riziko

4.4.9.1. 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 vypracovania analýzy scenárov, plánov zmierňovania rizík a sledovania indikátorov skorého varovania. Vplyv operačného rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

4.4.10. 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.

4.4.11. 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 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.

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 4.3.6. 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 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 6.5. 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 centrálného depozitára, 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 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 poberateľa dávky 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 poberateľov dávok 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 poberateľa dávky 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 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, 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 spoločnosť získali a ktoré zrušeniu 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. Závěrečné ustanovenia

9.1. Tento štatút je záväzný pre spoločnosť a poberateľa dávky.

9.2. Tento štatút schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 15.12.2014 s účinnosťou od 01.01.2015 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo ODT - 10077/2014-2 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 02.12.2014, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 05.12.2014.

9.3. Nadobudnutím účinnosti zmeneného znenia tohto štatútu, stráca platnosť a účinnosť predchádzajúce znenie štatútu fondu zo dňa 28.11.2012, schválené právoplatným rozhodnutím NBS číslo ODT-9971-5/2012-1 o udelení prechádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 21.11.2012, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 23.11.2012.

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

Príloha č. 1: Zoznam trhov kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo iných regulovaných trhov v nečlenskom štáte

1. American Stock Exchange LLC
2. Boston Stock Exchange
3. Chicago Board Options Exchange
4. Chicago Board Trade
5. Chicago Mercantile Exchange
6. Chicago Stock Exchange
7. Cincinnati Stock Exchange
8. Hong Kong Exchanges and Clearing Limited
9. Hong Kong Futures Exchange Ltd.
10. Intercontinental Exchange
11. Mid America Commodity Exchange
12. NASDAQ Stock Market
13. New York Board of Trade
14. New York Stock Exchange
15. New York Mercantile Exchange
16. Pacific Coast Exchange
17. Pacific Stock Exchange
18. Philadelphia Stock Exchange
19. SWX Swiss Exchange
20. Tokyo International Financial Futures Exchange
21. Tokyo Stock Exchange Inc.
22. Toronto Futures Exchange
23. Toronto Stock Exchange

Bratislava 15.12.2014

Ing. Miloslav Mlynár, v. r.
predseda predstavenstva

Ing. Martin Ďuriančík, v. r.
podpredseda predstavenstva