

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 e misii 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 s subjektmi 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 2060 príspevkový d.d.f. (v celom texte len „fond“) bol vytvorený v roku 2020 na dobu neurčitú. Povoľenie 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 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:

- a) výber príspevkov a vymáhanie príspevkov,

b) riadenie investícií, ktorým je zhodnocovanie majetku vo фонде,

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 фонде,
- zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo фонде,
- vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok vo фонде,
- určovanie hodnoty majetku vo фонде,
- rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom vo фонде,
- 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 фонде,
- informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
- poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
- riadenie rizík v doplnkovom dôchodkovom фонде,

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 фонде,
- určovanie hodnoty majetku vo фонде,
- 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 фонде, kontrola dodržiavania pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom vo фонде, 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 фонде do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v inej mene, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo фонде 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 фонде bude najviac 120 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo фонде bude najviac 50 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo фонде bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo фонде bude najviac 100 %. Podiel aktív nezabezpečených voči menovému riziku bude najviac 60 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo фонде znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo фонде 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, menových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo фонде. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo фонде do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania dosplatenosti.

4.3. Vymedzenie aktív

4.3.1. Majetok vo фонде 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 фонде. 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 фонде 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 фонде 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 фонде 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 H odžovom 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 zaručené ktorýmkoľvek členským štátom s dlhodobým ratingom emitenta v zahraničnej mene v investičnom pásme, výmenné kurzy a meny, akcie, indexy akcií, realitné 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 predať, speňažiť alebo uzatvoriť 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, opcie, forward, swap.

Protistranou pri finančných derivátoch typu futures a opcie 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.

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 a 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 s vojou 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

4.4.8.1. Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných v nútorných 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, z mena 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 možná 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 120 %. 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, opcie, forward, swap. Protistranou pri finančných derivátoch typu futures a opcie 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:

- v roku 2022 je 1,20 % z priemernej ročnej NAV
- v roku 2023 je 1,15 % z priemernej ročnej NAV
- v roku 2024 je 1,05 % z priemernej ročnej NAV
- v roku 2025 a nasledujúcich je 1,00 % 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 odstupné je 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstupné vypláca. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného znížený o odplatu za odstupné, sa považuje za kladný výnos príspevkového fondu, z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstupné. Táto odplata sa týka len účastníkov, ktorých dávkový plán t o 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,

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 oceňovania majetku vo fonde

7.1. Spoločnosť uskutočňuje oceňovanie majetku vo fonde na základe Opatrenia 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 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 zlučujú, stanú 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 vo 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 20.12.2022 s účinnosťou od 4.1.2023 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo č.sp.: NBS1-000-076-381, č.z.: 100-000-433-728 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 8.12.2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13.12.2022.

9.3. Nadobudnutím účinnosti zmeneného znenia tohto štatútu, stráca platnosť a účinnosť predchádzajúce znenie štatútu fondu zo dňa 2.10.2020, schválené právoplatným rozhodnutím NBS 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.

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

Bratislava, 20.12.2022

Ing. Martin Ďuriančík, v.r.
podpredsa predstavenstva

Ing. Miloslav Mlynár, v.r.
člen predstavenstva