

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

**Článok I.**  
**Dôchodková správcovská spoločnosť**

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

**Článok II.**  
**Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond**

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

**Článok III.**  
**Depozitár**

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

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

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

#### **Článok IV.**

##### **Zameranie a ciele investičnej stratégie**

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

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

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

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

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

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

- a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že majetok v tomto podielovom фонде alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu,

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

## Článok V

### Rizikový profil fondu, pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika

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

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

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

#### **Článok VI.**

#### **Zásady hospodárenia s majetkom vo fonde**

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

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

#### **Článok VII. Oceňovanie majetku vo fonde**

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

#### **Článok VIII. Povinnosť doplniť majetok fondu**

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

#### **Článok IX. Výška odplaty DSS**

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

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

### **Článok X. Zverenie výkonu činností**

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

### **Článok XI. Záverečné ustanovenia**

1. Každá zmena štatútu fondu je predložená na schválenie predstavenstvu DSS. Ak predstavenstvo zmeny schváli, bezodkladne požiadá Národnú banku Slovenska (ďalej len „NBS“) o predchádzajúci súhlas na zmenu štatútu fondu.
2. Zmeny v informačnom prospekte schvaľuje predstavenstvo DSS. Návrhy na zmeny v štatúte a informačnom prospekte sa predkladajú predstavenstvu DSS v prípadoch zmien obchodnej politiky, legislatívnych a iných zmien.
3. Zmien.
4. Aktuálne znenie štatútu a informačného prospektu a informácie o ich zmene je možné získať v sídle DSS, na webovom sídle DSS [www.dsspabk.sk](http://www.dsspabk.sk) a na obchodných miestach Poštovej banky, a.s., Bratislava.
5. Štatút nie je súčasťou informačného prospektu.
6. Predstavenstvo DSS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.
7. Tento štatút nadobudol účinnosť dňa 31.12.2013

.....  
Ing. Stanislav Žofčák  
predseda predstavenstva

.....  
Mgr. Vladimír Ravinger, PhD.  
člen predstavenstva

## Príloha č. 1

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

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

## Príloha č. 2

VZOREC NA VÝPOČET VÝŠKY ODPLATY ZA ZHODNOTENIE MAJETKU

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

keď

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

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

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

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

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

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

## Príloha č. 3

Zoznam finančných indexov mimo búrz cenných papierov

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



