

Štatút príspevkového doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.

1. Definovanie pojmov

fond	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f., ktorý bol vytvorený v roku 2009 na dobu neurčitú.
zákon	Zákon č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
spoločnosť	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; spoločnosť je akciovou spoločnosťou a vznikla 10.04.2006.
účastník	Účastník doplnkového dôchodkového sporenia je fyzická osoba určená podľa zákona, ktorá uzavrela so spoločnosťou účastnícku zmluvu podľa zákona.
IPF	Informačný prospekt 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 spôsobom uvedeným v IPF oznámi účastníkom alebo poberateľom dávky, najneskôr 14 dní pred takýmto dňom.
peňažné investície	Všetky typy aktív peňažného charakteru, do ktorých je spoločnosť oprávnená v súlade so zákonom investovať majetok vo fonde, najmä nástroje peňažného trhu, za ktoré sa považujú nástroje peňažného trhu v mene euro alebo v cudzej mene so splatnosťou do jedného roka, s ktorými sa obvykle obchoduje na peňažnom trhu, peňažné prostriedky na bežných a vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, podielové listy peňažných otvorených podielových fondov, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich na peňažnom trhu a iné podobné finančné nástroje s nízkym úrokovým rizikom.
dlhopisové investície	Všetky typy aktív dlhového charakteru, do ktorých je spoločnosť oprávnená v súlade so zákonom investovať majetok vo fonde, najmä dlhopisy, podielové listy dlhopisových otvorených podielových fondov, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich do dlhopisov a iné podobné finančné nástroje dlhového charakteru. Za dlhopisové investície sa nepovažujú dlhopisy, ktorých výnos je určený takým spôsobom, že sa v podstate jedná o akciovú alebo inú investíciu (napr. indexové certifikáty a pod.).
emitujúci subjekt členský štát	Emitent cenného papiera vrátane subjektu, ktorý poskytol garanciu. Slovenská republika, členský štát Európskych spoločenstiev alebo štát, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru alebo štát, ktorý je členom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj.
regulovaný trh	Trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov, trh kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo iný trh pre finančné nástroje spĺňajúci kritéria podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona; v Slovenskej republike sa iným regulovaným trhom rozumie regulovaný voľný trh burzy cenných papierov. Zoznam trhov kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo iných regulovaných trhov v nečlenskom štáte tvorí prílohu č. 1 tohto štatútu.
trh finančných nástrojov	Akýkoľvek trh finančných nástrojov spadajúci pod definície regulovaného trhu.
finančná inštitúcia	Správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť so sídlom na území členského štátu, obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, banka, pobočka zahraničnej banky, poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne, zaisťovňa, pobočka zahraničnej zaisťovne, centrálny depozitár cenných papierov, burza cenných papierov, dôchodková správcovská spoločnosť, v zmysle ustanovení príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré upravujú podnikanie týchto subjektov na území Slovenskej republiky, a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, ktoré podliehajú dohľadu orgánu dohľadu v štáte, v ktorom majú sídlo.
štátny subjekt	Ktorýkoľvek členský štát, orgán územnej samosprávy členského štátu, nečlenský štát alebo verejná medzinárodná organizácia, ktorej členom je aspoň jeden členský štát.
OTC obchody	Obchody uzatvárané predovšetkým medzi finančnými inštitúciami mimo regulovaného trhu.

2. Správa fondu a odplata spoločnosti

2.1. Fond spravuje spoločnosť spôsobom a za podmienok stanovených v tomto štatúte a podľa ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov, najmä podľa zákona. Majetok vo fonde tvorí majetok nadobudnutý z príspevkov, majetok prevedený z iného doplnkového dôchodkového fondu podľa § 63 a 64 zákona a výnosy z investovania tohto majetku. Majetok vo fonde je spoločným majetkom účastníkov. Ustanovenia o spoluvlastníctve podľa Občianskeho zákonníka sa nepoužijú. Za správu fondu prináleží spoločnosti odplata.

2.2. Spoločnosť si môže k odplate účtovať prípadne aj iné dane a poplatky, ak ich bude oprávnená v zmysle príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov uplatniť. Výška odplaty za správu fondu vypočítaná podľa bodu 2.4. je oslobodená od dani 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“).

2.3. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy fondu predstavuje súčet odplaty vo výške 0,105 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo fonde zníženej o priemernú mesačnú čistú hodnotu majetku vo fonde, ktorá bola investovaná do podielových listov otvorených podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava (ďalej len „OPF TAM“) a odplaty vo výške 0,083 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM. Odplata 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.

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

Výška odplaty za jeden deň = posledné (NAV – NAV v OPF TAM) x (0,00105/PD) + NAV v OPF TAM x (0,00083/PD).

PD počet kalendárnych dní v príslušnom mesiaci roka.

2.5. 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde sa použijú tieto veličiny, funkcie a ich označenia:

O_t	výška odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde pre deň t
NAV_t	čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde platná pre deň t
$AHDDJ_t$	aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň t
$\max AHDDJ_{t-1}$	maximálna aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky dosiahnutá po 1. januári 2010 do dňa $t-1$
K	koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorý je: v roku 2010 vo výške 0,10, v roku 2011 vo výške 0,11, v roku 2012 vo výške 0,12, v roku 2013 vo výške 0,13, v roku 2014 vo výške 0,14, v roku 2015 vo výške 0,15, v roku 2016 vo výške 0,16, v roku 2017 vo výške 0,17, v roku 2018 vo výške 0,18, v roku 2019 vo výške 0,19, a v roku 2020 a v nasledujúcich rokoch vo výške 0,20.
t	pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

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

2.6. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období troch rokov 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 uplynuli viac ako tri roky, alebo ak ide o účastníka, ktorý je zamestnancom zamestnávateľa, ktorý nemá uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, s ktorou má prestupujúci účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu.

2.7. 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 výplatom odstupného a vyplatenou sumou odstupného znížený o odplatu za odstupné, sa považuje za kladný výnos príspevkového fondu, z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstupné.

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. Výška odplaty depozitára za jeden rok výkonu činnosti depozitára je dohodnutá v depozitárskej zmluve a predstavuje maximálne 0,0303 % z čistej hodnoty majetku vo fonde. Výška odplaty depozitára vypočítaná podľa tohto bodu štátutu podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona o dani z pridanej hodnoty.

3.3. Odplata depozitára sa účtuje ako záväzok fondu v každý pracovný deň a uhrádza sa spôsobom a v lehotách dohodnutých v depozitárskej zmluve. Maximálna výška odplaty depozitára za jeden deň bez dane z pridanej hodnoty sa vypočítava podľa nasledovného vzorca:

Maximálna výška odplaty depozitára za jeden deň bez dane z pridanej hodnoty = posledné NAV x (0,000303/365).

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

4. Zameranie a ciele investičnej stratégie spoločnosti s majetkom vo fonde

4.1. Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Spoločnosť pri investovaní majetku vo fonde uprednostňuje podielové listy OPF TAM. 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) alebo dlhopisy spoločnosti s ratingom v investičnom pásme a podielové listy otvorených podielových fondov. Majetok vo 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.

5. Rizikový profil fondu

5.1. Majetok vo fonde môže byť vystavený úrokovému a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vo fonde vystavený aj iným rizikám a to riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku vo fonde v jednom ekonomickom odvetví a pod., vplyv týchto rizík na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

5.2. Úrokové riziko

5.2.1. Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku vo fonde bude obvykle klesať, nakoľko dôjde k poklesu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v majetku vo fonde. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu bude hodnota majetku vo fonde obvykle rásť, nakoľko dôjde k nárastu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v majetku vo fonde.

5.2.2. Základným spôsobom riadenia úrokového rizika vo fonde je riadenie PMD majetku vo fonde. spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých finančných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku vo fonde. PMD majetku vo fonde je najviac 2 roky.

5.3. Kreditné riziko

5.3.1. Kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity jeho emitujúceho subjektu a riziko nespĺnenia záväzkov emitujúceho subjektu. Špecifickou formou kreditného rizika je riziko vzniku straty v dôsledku nespĺnenia záväzku zo strany protistrany. V prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu hodnota finančného nástroja obvykle klesá. Hodnota finančného nástroja klesne aj v prípade, ak dôjde k nespĺneniu záväzku zo strany niektorého z emitujúcich subjektov finančných nástrojov alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu, hodnota finančného nástroja obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, bude hodnota majetku vo fonde obvykle klesať, nakoľko bude klesať hodnota týchto finančných nástrojov. Hodnota majetku vo fonde klesne aj v prípade, ak dôjde k nespĺneniu záväzku zo strany niektorého z emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, bude hodnota majetku vo fonde obvykle rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto finančných nástrojov.

5.3.2. Základným nástrojom, ktorý spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja je rating, ktorý tomuto nástroju alebo jeho emitujúcemu subjektu udelila niektorá z renomovaných ratingových agentúr (napr. Standard & Poor's, Moody's Investors Service Inc., Fitch, European Rating Agency (ERATM)). Spoločnosť riadi úroveň kreditného rizika výberom finančných nástrojov do majetku vo fonde.

5.4. Výnosy z investovania majetku vo fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. Údaje o vývoji hodnoty majetku vo fonde a výnosov z investovania majetku vo fonde nepredpokladajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená rôzna miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové

sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú naspenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podariť dosiahnuť. Spoločnosť žiadnym spôsobom negarantuje dosiahnutie cieľa investičnej stratégie.

6. Vymedzenie aktív

6.1. Majetok vo fonde môže byť investovaný do aktív podľa zákona a tohto štatútu, ktoré sa budú obstarávať prostredníctvom OTC obchodov, na trhoch finančných nástrojov alebo na finančnom a kapitálovom trhu.

6.2. Majetok vo fonde môže byť investovaný do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu prijatých na obchodovanie na trhu finančných nástrojov.

6.3. 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 ktorýkoľvek trh finančných nástrojov a je zo všetkých okolností zrejmé, že toto prijatie cenného papiera na takýto trh finančných nástrojov sa uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie.

6.4. Majetok vo fonde môže byť investovaný do podielových listov otvorených podielových fondov, cenných papierov európskych fondov a cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ak

a) tento iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania je otvorený, investuje do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu na princípe obmedzenia a rozloženia rizika a má udelené povolenie podľa právnych predpisov štátu, v ktorom má sídlo, a podlieha dohľadu, ktorý je rovnocenný s dohľadom vykonávaným Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS“) alebo orgánom dohľadu členského štátu a je zabezpečená spolupráca NBS s príslušnými orgánmi dohľadu,

b) úroveň ochrany majiteľov cenných papierov tohto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania je rovnocenná s úrovňou ochrany podielnikov v otvorenom podielovom fonde, v prípade zahraničného podielového fondu sa o jeho majetku účtuje oddelene,

c) tento iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania zverejňuje ročné správy a polročné správy o hospodárení umožňujúce hodnotenie jeho aktív a pasív, výnosov a jeho činnosti za obdobie, na ktoré sa vzťahuje príslušná správa,

6.5. 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 alebo nečlenskom štáte, ak tento nečlenský štát vyžaduje dodržiavanie pravidiel obozretného podnikania bánk, ktoré orgán vykonávajúci dohľad podľa Zákona považuje za rovnocenné s pravidlami podľa zákona číslo 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov alebo s pravidlami obozretnosti podnikania bánk členského štátu, celková hodnota vkladov v bankách v rámci investičnej stratégie môže dosiahnuť najviac 50 % hodnoty majetku vo fonde.

6.6. Majetok vo fonde môže byť investovaný do finančných derivátov vrátane rovnocenných nástrojov, s ktorými je spojené právo na vyrovnanie v hotovosti, prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ak podkladovým nástrojom týchto derivátov sú nástroje uvedené v bodoch 6.1. až 6.9. tohto štatútu, finančné indexy, úrokové miery, výmenné kurzy mien a meny, v ktorých môže byť investovaný majetok vo fonde v súlade s investičnou stratégiou uvedenou v bode 4.1. tohto štatútu.

6.7. Majetok vo fonde môže byť investovaný do finančných derivátov vrátane rovnocenných nástrojov, s ktorými je spojené právo na vyrovnanie v hotovosti, neprijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ak

1. podkladovým nástrojom týchto derivátov sú nástroje uvedené v bodoch 6.1. až 6.9. tohto štatútu, finančné indexy, úrokové miery, výmenné kurzy mien a meny, v ktorých môže byť investovaný majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou uvedenou v bode 4.1. tohto štatútu,
2. druhá zmluvná strana je finančná inštitúcia, ktorá podlieha dohľadu a je zadaná v bode 1. tohto štatútu, ktorá môže byť protistranou pri obchodoch s derivátmi neprijatými na obchodovanie na regulovanom trhu,
3. tieto deriváty sú denne oceňované s odbornou starostlivosťou spoľahlivým a preukázateľným spôsobom a možno ich kedykoľvek predať, speňažiť alebo uzavrieť za ich trhovú cenu z podnetu spoločnosti.

6.8. Majetok vo fonde môže byť investovaný do nástrojov peňažného trhu neprijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ak ich vydanie alebo ich emitent podlieha právnym predpisom na účel ochrany investorov a úspor a ak boli:

1. vydané alebo zabezpečené Slovenskou republikou, orgánmi územnej samosprávy, NBS, členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi, regionálnymi orgánmi alebo orgánmi miestnej správy členského štátu, centrálnou bankou členského štátu, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou, nečlenským štátom; ak ide o štát, ktorý je federáciou, aj subjektmi tvoriacimi túto federáciu, verejnoprávnu medzinárodnou organizáciou, ktorej členom je aspoň jeden členský štát alebo osobou, ktorá podlieha dohľadu nad obozretnosťou jej podnikania vykonávaného NBS alebo príslušným orgánom dohľadu členského štátu,
2. vydané emitentom, ktorého cenné papiere sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu.

6.9. Majetok vo fonde môže byť investovaný do podielových listov špeciálnych podielových fondov nehnuteľností.

6.10. V majetku vo fonde sa môže nachádzať aj doplnkový likvidný majetok, ktorým sa rozumie peňažné prostriedky v hotovosti a na bežných a vkladových účtoch do 12 mesiacov vedených bankou, pobočkou zahraničnej banky alebo subjektom so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, ktoré podliehajú orgánu dohľadu v štáte, v ktorom majú sídlo, spĺňajúce podmienky podľa bodu 6.5. tohto štatútu, ktorých celková hodnota významne prekračuje 50 % hodnoty majetku vo fonde. Hodnota doplnkového likvidného majetku vo fonde môže dosiahnuť až 50 % hodnoty majetku vo fonde, len ak je to odôvodnené situáciou na finančnom trhu alebo v dôsledku významne zvýšeného počtu žiadostí o vyplácanie dávok.

6.11. Peňažné pôžičky alebo úvery v prospech majetku vo fonde možno prijať, len ak je to nevyhnutné na dočasné preklenutie nedostatku likvidity majetku vo fonde a len so splatnosťou do jedného roka od čerpania úveru alebo pôžičky. Súhrn peňažných prostriedkov podľa predchádzajúcej vety nesmie presiahnuť 10 % hodnoty majetku vo fonde ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.

7. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre fond

7.1. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre fond sú stanovené zákonom a týmto štatútom fondu.

7.2. Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 10 % hodnoty majetku vo fonde, pričom však celková hodnota cenných papierov emitentov, ktorých prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu tvoria viac ako 5 % hodnoty majetku vo fonde, nesmie prekročiť 40 % hodnoty majetku vo fonde. Na účely výpočtu limitov uvedených v tomto bode sa právnické osoby patriace do skupiny, za ktorú sa zostavujú konsolidovaná účtovná závierka podľa osobitného zákona alebo podľa medzinárodných účtovných štandardov, považujú za jednu osobu. V prípade takejto skupiny kontrolovanej finančnou inštitúciou je limit 10 % uvedený v tomto bode zvýšený až na 20 %.

7.3. Do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených ktorýmkoľvek štátnym subjektom, ktorým môže byť ktorýkoľvek členský štát Európskych spoločenstiev, možno investovať až 50 % hodnoty majetku vo fonde pričom bude zaručená rovnaká úroveň ochrany investorov ako pri doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré dodržiavajú pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika podľa § 53a zákona. Majetok vo fonde tvorí najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov podľa prvej vety tohto bodu a hodnota jednej emisie podľa prvej vety tohto bodu netvorí viac ako 30 % hodnoty majetku vo fonde.

7.4. Pri nadobúdaní podielových listov alebo cenných papierov podľa bodov 6.4. a 6.9. tohto štatútu predstavuje maximálna výška poplatkov za správu pre podielnikov, ktoré môžu byť účtované fondu, 5 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príslušnom fonde uvedeného v bodoch 6.4. a 6.9. tohto štatútu.

8. Zásady hospodárenia s majetkom vo fonde

8.1. Správu majetku vo fonde je povinná vykonávať spoločnosť samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov, tým nie je dotknuté oprávnenie spoločnosti zveriť výkon činnosti spojených so správou fondu podľa bodu 10. tohto štatútu.

8.2. Pri správe fondu, ktorú spoločnosť spravuje, je spoločnosť povinná najmä:

- a) vykonávať činnosť v najlepšom záujme účastníkov a v záujme ich ochrany pri dodržiavaní všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútu fondu, pravidiel a rozhodnutí NBS,
 - b) konať čestne a poctivo pri výkone svojej činnosti a v najlepšom záujme účastníkov a v záujme ich ochrany,
 - c) konať s odbornou starostlivosťou a obozretnosťou v najlepšom záujme účastníkov a v záujme ich ochrany,
 - d) účinne využívať personálne a materiálne technické zabezpečenie na riadny výkon svojich činností,
 - e) zriadiť a udržiavať účinný systém riadenia rizík v záujme zabránenia vzniku strát a škôd účastníkov a poberateľov dávok v dôsledku nesprávneho výkonu činností spoločnosti zohľadňujúci schopnosť spoločnosti vystaviť sa riziku, ako aj meniace sa ekonomické prostredie; spoločnosť je povinná upraviť systém riadenia rizík a spôsob jeho aktualizácie vnútorným predpisom,
 - f) vyhýbať sa konfliktu záujmov, najmä konfliktu so záujmami účastníkov, a ak sa nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, uprednostníť záujmy účastníkov pred svojimi záujmami a záujmami akcionárov spoločnosti alebo pred záujmami iných osôb a v prípade konfliktu záujmov zabezpečiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými účastníkmi,
 - g) uplatňovať vo vzťahu k účastníkom princíp rovnakého zaobchádzania.
- 8.3. Spoločnosť pri hospodárení s majetkom vo fonde:
- a) postupuje v súlade so zameraním investičnej stratégie a rizikovým profilom vymedzeným v tomto štatúte,
 - b) predchádza riziku finančných strát,
 - c) analyzuje ekonomickú výhodnosť obchodov z dostupných informácií a porovnáva kurzy alebo ceny jednotlivých nákupov alebo predajov vzájomne medzi sebou a s vývojom kurzov, cien, dopytom a ponukou prevoditeľných cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov,
 - d) uzatvára obchody s majetkom vo fonde tak, aby bola zabezpečená protihodnota v prospech majetku vo fonde na princípe platby oproti dodávke, ak to povaha obchodu nevylučuje, v lehotách obvyklých na regulovanom trhu, kde sa obchod uskutočňuje, a v prípade obchodov uzatvorených mimo regulovaného trhu v zmluvne dohodnutých lehotách, ktoré sú obvyklé pre daný typ obchodov,
 - e) vykonáva predaj alebo kúpu cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu z majetku alebo do majetku vo fonde za najvýhodnejšiu cenu, ktorú je možné dosiahnuť v prospech fondu,
 - f) plní ďalšie povinnosti a dodržiava ďalšie zásady upravené príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi.
- 8.4. Majetok vo fonde nesmie byť použitý na poskytovanie pôžičiek, darov, úverov a na zabezpečenie záväzkov iných fyzických osôb alebo právnických osôb.
- 8.5. Spoločnosť nesmie pri investovaní majetku vo fonde uskutočňovať nekrytý predaj, ktorým je predaj prevoditeľných cenných papierov, podielových listov, finančných derivátov a nástrojov peňažného trhu, ktoré nie sú v majetku vo fonde.
- 8.6. Spoločnosť nesmie použiť majetok vo fonde na krytie alebo úhradu záväzkov, ktoré bezprostredne nesúvisia s činnosťou spojenou so správou tohto majetku a s nakladaním s ním.
- 8.7. Spoločnosť nesmie použiť majetok vo fonde na krytie alebo úhradu záväzkov iného doplnkového dôchodkového fondu.
- 8.8. 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 depozitárove zanjako alebo mu bolo odobraté povolenie na poskytovanie investičných služieb.

9. Doplnková dôchodková jednotka, NAV, hodnotiace obdobie

- 9.1. Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte vyjadruje podiel účastníka na majetku vo fonde.
- 9.2. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest.
- 9.3. NAV sa vypočíta ako rozdiel medzi hodnotou majetku vo fonde a jeho záväzkami.
- 9.4. 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.
- 9.5. NAV a aktuálnu hodnotu doplnkovej dôchodkovej jednotky vypočíta spoločnosť za každý pracovný deň, pričom ju oznámi NBS a depozitárovi.
- 9.6. Obdobie, za ktoré sa určuje podiel účastníka na výnose z investovania majetku vo fonde, je jeden pracovný deň.

10. Zverenie výkonu činností spojených so správou fondu

- 10.1. 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.
- 10.2. Spoločnosť môže zveriť na základe zmluvy v súlade so zákonom inej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností, tieto činnosti:
- a) výber príspevkov a vymáhanie príspevkov,
 - b) riadenie investícií, ktorým je zhodnocovanie majetku vo fonde,
 - c) administrácia, ktorou je:
 - vedenie osobných účtov účastníkov,
 - uzatváranie účastníckych zmlúv a zamestnávateľských zmlúv,
 - vytváranie dávkových plánov,
 - vyplácanie dávok,
 - vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - vedenie účtovníctva fondu,
 - vedenie obchodnej dokumentácie,
 - zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku vo fonde,
 - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
 - vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok vo fonde,
 - určovanie hodnoty majetku vo fonde,
 - rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde,
 - plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má doplnková dôchodková spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku vo fonde,
 - informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
 - poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
 - riadenie rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde,
 - d) propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.

11. Postup pri zmene tohto štatútu

- 11.1. Zmeny tohto štatútu je spoločnosť oprávnená vykonať v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky. Zmeny štatútu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti.
- 11.2. 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 internetovej stránke spoločnosti.
- 11.3. S aktuálnym platným a účinným znením tohto štatútu je možné sa oboznámiť v sídle spoločnosti alebo na internetovej stránke www.ddstatrabanky.sk.

12. Postup pri zmene IPF

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

12.2. Zmeny IPF spoločnosť zverejní vo svojom sídle alebo na internetovej stránke www.ddstatrabanky.sk spolu s určením ich platnosti a účinnosti, a to najneskôr v deň, v ktorý nadobudnú platnosť.

13. Závorečné ustanovenia

13.1. Tento štatút je záväzný pre spoločnosť a účastníka.

13.2. Tento štatút schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 04.02.2009 v súlade s rozhodnutím NBS číslo OPK-17446-1/2008 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 27.01.2009, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 28.01.2009. Tento štatút nadobudol účinnosť dňom 09.02.2009.

13.3. Tento štatút bol zmenený:

- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 20.04.2009 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3044-1/2009 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 16.04.2009, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17.04.2009, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 26.04.2009
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17.03.2010 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-635-4/2010 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 10.03.2010, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 12.03.2010, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 31.03.2010,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 10.02.2011 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo ODT-14634-4/2010 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 08.02.2011, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 10.02.2011, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 14.02.2011.

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

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

1. American Stock Exchange LLC, 86 Trinity Place, New York, NY 10006
2. Australian Stock Exchange Limited, 20 Bridge Street, Sydney, NSW 2000
3. Bombay Stock Exchange Ltd., Phiroze Jeejeebhoy Towers, 25th Floor; Dalal Street, Fort; Mumbai – 400001
4. Boston Stock Exchange, 100 Franklin St. Boston, MA 02110
5. Bourse de Montréal Inc., Tour de la Bourse, 800 Victoria Square, Montréal, Quebec, H4Z 1A9
6. Brazilian Mercantile & Futures Exchange, Praca Antonio Prado 48, 01010-901 Sao Paulo
7. Brazilian Futures Exchange, Praca XV de Novembro 20, 5th Floor, Rio de Janeiro
8. Buenos Aires Stock Exchange, Sarmiento 299, IAR-1353 Buenos Aires
9. BX Berne eXchange, Berner Borsenverein, Aarberggasse 36, 3011 Bern
10. Caracas Stock Exchange, Calle Sorocaima Entre Av. , Venezuela, EDF, Atrium, Piso 1, El Rosal Caracas 1060-A
11. Chicago Board Trade, 141 West Jackson Boulevard Chicago, Illinois 60604-2994
12. Chicago Mercantile Exchange, 20 South Wacker Drive Chicago, Illinois 60606
13. Fukuoka Stock Exchange, 2-14-2 Tenjin, Chuo-ku, Fukuoka
14. Hong Kong Exchanges and Clearing Limited, 12/F One International Finance Centre, 1 Harbour View Street, Central, Hong Kong
15. Hong Kong Futures Exchange Ltd., 12/F One International Finance Centre, 1 Harbour View Street, Central, Hong Kong
16. Hiroshima Stock Exchange, 14-18 Kanayama-cho, Naka-ku, Hiroshima
17. Chicago Board Options Exchange, 400 South LaSalle Street, Chicago, Illinois 60605
18. Istanbul Stock Exchange, Reşitpaşa Mah. Tuncay Artun Cd., Emirgan, 34467 – İstanbul
19. Jakarta Stock Exchange, Inc., 4th Floor, Jakarta Stock Exchange Building; Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53; ID Jakarta 12190
20. Johannesburg Stock Exchange, Exchange Square, 2; Gwen Lane, Sandown; Private Bag X991174; ZA-2146 Sandton
21. Korea Stock Exchange, 33 Yiodo-Dong, Youngdeungpo-Gu, Seoul 150-977
22. Kuala Lumpur Options & Financial Futures Exchange, 10th Floor, Wisma Chase, Perdana Off Jalan; Semantan, Damansara Heights, 50490 Kuala Lumpur
23. Kyoto Stock Exchange, 66 Tachiurinishi-machi, Higashinotoin-higashiiru, Shijo-dori, Shimogyo-ku, Kyoto
24. Manila International Futures Exchange, MIFE, 7/F Producer's Bank Centre, Paseo de Roxas, Makati
25. Mexican Stock Exchange, Paseo de la Reforma 255, Colonia Cuauhtemoc MX-06500 Mexico, D.F.
26. Mid America Commodity Exchange, 141 W. Jackson Blvd., Chicago, IL 60604
27. Nagoya Stock Exchange, 3-17 Sakae Naka-ku, Nagoya, 460-0008
28. National Association of Securities Dealers, Inc., 1735 K Street, NW, Washington, DC 20006-1500
29. New York Stock Exchange, Inc., 11 Wall Street, New York, NY 10005
30. New Zealand Exchange Limited, ASB Bank Tower, Level 9, 2 Hunter Street, Wellington
31. New Zealand Futures & Options Exchange Ltd., 10th Level, Stock Exchange Cen, 191 Queen Street, Auckland
32. Niigata Securities Exchange, 1245 Hachiban-cho, Kamiokawame-don, Niigata
33. Osaka Securities Exchange Co., Ltd., 6-10, Kitahama 1-chome, Chuo-ku, Osaka 541-0041
34. Pacific Coast Exchange, 233 South Beaudry Avenue, Los Angeles, CA
35. Pacific Stock Exchange, 115 Sansome Street, San Francisco, CA 94104-3330
36. Philadelphia Stock Exchange, 1900 Market Street, Philadelphia, PA 19103-3584
37. Philippine Stock Exchange, Philippine Stock Exchange Centre, Exchange Road, Ortigas Center, Pasig City 1605, Manila
38. Rio de Janeiro Stock Exchange, Praca XV de Novembro 20, BR-20010-010 Rio de Janeiro
39. Santiago Stock Exchange, La Bolsa 64, Santiago
40. Sao Paulo Stock Exchange, Rua XV de Novembro 275, BR-CEP 01-013-001 Sao Paulo
41. Sapporo Securities Exchange, 5-14-1 Nishi-minami, I-jo, Chuo-ku, Sapporo
42. Singapore Exchange Ltd., 2 Shenton Way, 19-00 SGX Centre 1, Singapore 068804
43. South African Futures Exchange, One Exchange Square, Gwan Lane, Sandown, 2196 Private bag X119974, Sandton
44. Stock Exchange of Thailand, The Stock Exchange of Thailand Building, 62 Rachadapisek Road, Klomg Toey, Bangkok 10110
45. Sydney Futures Exchange Limited, 30-32 Grosvenor place, Sydney 2000
46. SWX Swiss Exchange, Selnaustrasse 30, CH-8021 Zurich
47. Taiwan Stock Exchange, Taiwan Stock Exchange Corporation, 3-14/F, No.17, Po-Ai Road, Taipei 100, Taiwan
48. Tel Aviv Stock Exchange, 54 Ahad Ha'am Street, Tel Aviv 65202
49. The Chicago Stock Exchange, One Financial Place, 440 South LaSalle Street, Chicago, Illinois 60605
50. The Cincinnati Stock Exchange, 205 Dixie Terminal Building, Cincinnati, OH 452 02

51. The New York Board of Trade, World Financial Center, One North End Ave. 13 th Fl., New York, NY 10282
52. The Toronto Stock Exchange, The Exchange Tower, 130 King Street West, Toronto, Ontario, M5X 1J2
53. The Zagreb Stock Exchange, Ksaver 200, 10000 Zagreb
54. Tokyo International Financial futures Exchange, 1-3-1 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-0005
55. Tokyo Stock Exchange, Inc., 2-1 Nihombashi Kabutocho, Chuo-ku, Tokyo 103-8220
56. Toronto Futures Exchange, 2, First Canadian Place, The Exchange Tower, Toronto, Ontario, M5X 1J2

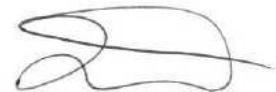
Bratislava, 10.02.2011



Ing. Miloslav Mlynár
predseda predstavenstva



Ing. Martin Ďuriančík
podpredseda predstavenstva



Mgr. Peter Žilinek
člen predstavenstva