

Článok I

Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je Dlhopisový garantovaný d. d. f. UNIQA d.s.s., a.s. (ďalej len „dôchodkový fond“).
2. Dôchodkový fond vytvára a spravuje UNIQA d.s.s., a.s. (ďalej len „UNIQA DSS“) v súlade so zákonom č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon“).
3. Majetok v dôchodkovom fonde tvoria príspevky starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „príspevky“), penále, majetok nadobudnutý z týchto príspevkov a penále ich investovaním, výnosy z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále a majetok nadobudnutý z výnosov z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále.
4. Dôchodkový fond bol vytvorený dňa 22. marca 2005, kedy bol na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára pripísaný prvý príspevok. Dátum založenia dôchodkového fondu je 1. január 2005.
5. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu a vytvára sa na čas neurčitý. Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku UNIQA DSS.
6. Vykonávať práva k majetku v dôchodkovom fonde a nakladať s ním možno len spôsobom ustanoveným Zákonom.

Článok II

Dôchodková správcovská spoločnosť

1. UNIQA DSS vykonáva starobné dôchodkové sporenie na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Toto povolenie bolo udelené Úradom pre finančný trh rozhodnutím číslo GRUFT-007/2004/PDSS, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 8. októbra 2004 (ďalej len „povolenie“).
2. Dôchodková správcovská spoločnosť bola založená 14. júla 2004 a má právnu formu akciovej spoločnosti. Od 15. 10. 2004 do 31. 12. 2005 pôsobila dôchodková správcovská spoločnosť pod názvom CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS d.s.s., a.s., od 1. 1. 2006 do 14. 3. 2007 pôsobila pod názvom Winterthur d.s.s., a.s., od 15. 3. 2007 do 14. 1. 2021 pôsobila pod názvom AXA d.s.s., a.s. a od 15. 1. 2021 až doteraz pôsobí pod názvom UNIQA d.s.s., a.s. Dôchodková správcovská spoločnosť je súčasťou koncernu UNIQA Insurance Group AG, Untere Donaustrasse 21, Viedeň, Rakúsko.
3. Identifikačné číslo UNIQA DSS je 35 903 821. Sídlo UNIQA DSS je Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava.
4. Činnosť UNIQA DSS pri správe dôchodkového fondu sa riadi najmä Zákonom a týmto štatútom.
5. Dohľad nad činnosťou UNIQA DSS vykonáva Národná banka Slovenska.

Článok III

Zameranie a ciele investičnej stratégie dôchodkového fondu

1. UNIQA DSS investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade so Zákonom a s týmto štatútom. Cieľom investovania je dosahovať stabilný výnos pri súčasnom obmedzení a rozložení rizika.
2. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku v dôchodkovom fonde a ochranu sporiteľov.
3. Pre naplnenie investičného cieľa bude UNIQA DSS investovať majetok v dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa výhradne len z dlhopisových a peňažných investícií a do obchodov na obmedzenie devízového a úrokového rizika.
4. Za dlhopisové investície sa považujú investície do
 - a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskej únie; 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,

- b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ak
1. 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,
 2. investor má právo, aby mu na jeho žiadosť boli vyplatené cenné papiere z majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania,
 3. úroveň ochrany majiteľov cenných papierov tohto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania je rovnocenná s úrovňou ochrany podielnikov v otvorenom podielovom fonde, najmä pravidlá požičiavania a vypožičiavania cenných papierov a nástrojov peňažného trhu a pravidlá pre nekryté predaje cenných papierov a nástrojov peňažného trhu sú v súlade so zákonom č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov a v prípade iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania sa o jeho majetku účtuje oddelene,
 4. 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, a súčasne 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.
5. Za peňažné investície sa považujú investície do
- a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskej únie; 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 nástrojov peňažného trhu,
- b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ak
1. 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,
 2. investor má právo, aby mu na jeho žiadosť boli vyplatené cenné papiere z majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania,
 3. úroveň ochrany majiteľov cenných papierov tohto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania je rovnocenná s úrovňou ochrany podielnikov v otvorenom podielovom fonde, najmä pravidlá požičiavania a vypožičiavania cenných papierov a nástrojov peňažného trhu a pravidlá pre nekryté predaje cenných papierov a nástrojov peňažného trhu sú v súlade so zákonom č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov a v prípade iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania sa o jeho majetku účtuje oddelene,
 4. 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, a súčasne 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 nástrojov peňažného trhu,
- c) 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 a boli vydané alebo zaručené
1. Ministerstvom financií Slovenskej republiky alebo Národnou bankou Slovenska,
 2. členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi,
 3. centrálnou bankou členského štátu,
 4. orgánmi miestnej správy členského štátu,
 5. Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou, Medzinárodnou bankou pre obnovu a rozvoj, Medzinárodným finančným združením, Rozvojovou bankou Rady Európy, Medziamerickou rozvojovou bankou, Ázijskou rozvojovou bankou, Africkou rozvojovou bankou, Karibskou rozvojovou bankou, Severskou investičnou bankou, Európskou bankou pre

- obnovu a rozvoj, Európskym investičným fondom, Medzinárodným menovým fondom, Bankou pre medzinárodné zúčtovanie alebo Multilaterálnou agentúrou pre investičné záruky,
6. emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, alebo
 7. finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo v nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia, a
- 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 IV

Investičná stratégia dôchodkového fondu

1. UNIQA DSS môže investovať len tak, aby majetok v dôchodkovom fonde tvorili len:
 - a) prevoditeľné cenné papiere prijaté na obchodovanie na
 1. trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov,
 2. trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo
 3. inom regulovanom trhu¹ 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) prevoditeľné cenné papiere 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) podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie,
 - d) cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania v súlade so Zákonom,
 - e) nástroje peňažného trhu v súlade so Zákonom,
 - f) peňažné prostriedky 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) obchody určené na obmedzenie devízového alebo úrokového rizika.
2. UNIQA DSS môže investovať do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom až 50 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu musia byť denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky. Majetok v dôchodkovom 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 v dôchodkovom fonde.

Článok V

Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde

1. UNIQA DSS vykonáva správu majetku v dôchodkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
2. Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku UNIQA DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré UNIQA DSS spravuje.

¹ Regulovaným trhom sa rozumie verejný trh s cennými papiermi, ktorý je schválený a účinne regulovaný príslušným orgánom dohľadu v štáte, kde má sídlo tento verejný trh, je prístupný verejnosti a funguje pravidelne, napr. regulovaný trh v krajinách Švajčiarsko, USA, Kanada, Francúzsko, Nemecko, Veľká Británia, Rakúsko, Taliansko, Holandsko, Belgicko, Luxembursko, Fínsko, Švédsko, Dánsko, Česká republika, Poľsko.

3. S majetkom v dôchodkovom fonde hospodári UNIQA DSS s odbornou starostlivosťou, v súlade s investičnou stratégiou dôchodkového fondu uvedenou v tomto štatúte pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa Zákona. Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde zabezpečujú kvalifikovaní zamestnanci.
4. Pri správe majetku v dôchodkovom fonde je UNIQA DSS povinná vykonávať svoju činnosť v najlepšom záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany pri dodržiavaní všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútov dôchodkových fondov, pravidiel a rozhodnutí Národnej banky Slovenska.
5. Pri správe majetku v dôchodkovom fonde je UNIQA DSS povinná uprednostňovať záujmy sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia pred vlastnými záujmami alebo pred záujmami akcionárov UNIQA DSS, zastupovať záujmy sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia pri vymáhaní škody od subjektov neplniacich si svoje zmluvné povinnosti vo vzťahu k majetku v dôchodkovom fonde alebo povinnosti im vyplývajúce zo Zákona alebo iného všeobecne záväzného právneho predpisu.
6. Majetok v dôchodkovom fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 5 % čistej hodnoty majetku v fonde.
7. V prospech majetku v dôchodkovom fonde možno prijímať peňažné pôžičky alebo úvery so splatnosťou do jedného roka, len ak je to nevyhnutné na dočasné preklenutie nedostatku likvidity majetku v dôchodkovom fonde. Súhrn peňažných prostriedkov z prijatých peňažných pôžičiek a úverov nesmie presiahnuť 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde ku dňu uzavretia zmlúv o pôžičkách a úveroch.
8. Výnosy z majetku v dôchodkovom fonde sú tvorené najmä z výnosov z cenných papierov prijatých úrokov z vkladových účtov v bankách a z výnosov z operácií na finančnom trhu.
9. Náklady vzťahujúce sa k majetku v dôchodkovom fonde tvoria najmä:
 - a) dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde,
 - b) poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
 - c) poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
 - d) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
 - e) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára súvisiace so správou cenných papierov, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky a
 - f) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku v tomto dôchodkovom fonde k celkovému majetku spravovanému dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
 - g) odplata UNIQA DSS za správu dôchodkového fondu.Dane vzťahujúce sa k majetku v dôchodkovom fonde sa vypočítavajú na základe daňových zákonov a právnych predpisov platných a účinných v Slovenskej republike. Odplata za výkon činnosti depozitára sa vypočítava na základe zmluvy, ktorú s depozitárom uzavrela dôchodková správcovská spoločnosť. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom v dôchodkovom fonde musia byť písomne zdokumentované. UNIQA DSS vedie pre jednotlivé obchodné prípady Zákonom predpísanú evidenciu.
10. Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a UNIQA DSS podlieha overeniu nezávislého audítora.

Článok VI

Zverenie niektorých činností spojených so správou dôchodkového fondu iným osobám

1. V súlade so Zákonom môže UNIQA DSS zveriť jednu alebo viacero Zákonom vymedzených činností súvisiacich so správou dôchodkového fondu tretím osobám.
2. UNIQA DSS môže za podmienok stanovených Zákonom zveriť iným osobám tieto činnosti:
 - a) vedenie účtovníctva dôchodkového fondu,
 - b) zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v dôchodkovom fonde,
 - c) plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má UNIQA DSS voči nim v súvislosti s nadobúdaním majetku v dôchodkovom fonde a so správou majetku v dôchodkovom fonde,
 - d) informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností,
 - e) propagácia a reklama dôchodkových fondov,
 - f) riadenie rizík v dôchodkovom fonde,
 - g) zabezpečovanie právnych služieb pre dôchodkový fond.

3. UNIQA DSS nemôže za podmienok stanovených zákonom zveriť iným osobám výkon činnosti vnútornej kontroly dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov, rozhodnutí Národnej banky Slovenska a vnútorných aktov riadenia.

Článok VII

Oceňovanie majetku v dôchodkovom fonde

1. Pri oceňovaní majetku v dôchodkovom fonde sa UNIQA DSS riadi platným Zákonom a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi.
2. Hodnota majetku v dôchodkovom fonde sa určí metódami a postupmi stanovenými vo všeobecne záväznom právnom predpise.
3. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.
4. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde ako aj aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky sa vypočítava každý pracovný deň.

Článok VIII

Dôchodková jednotka

1. Dôchodková jednotka je podiel na majetku v dôchodkovom fonde. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky sa v deň výpočtu určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu. Prvý deň, kedy UNIQA DSS začala vytvárať dôchodkový fond, bola počiatočná hodnota dôchodkovej jednotky 0,033194 EUR (1,0000 SKK). Po tomto dni sa určuje aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky oceňovaním. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest.
2. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami. Oceňovanie majetku v dôchodkovom fonde sa vykonáva každý pracovný deň na základe aktuálneho stavu majetku ku dňu ocenenia. Informácie o aktuálnej hodnote dôchodkovej jednotky a čistej hodnote majetku v dôchodkovom fonde oznámi UNIQA DSS Národnej banke Slovenska a depozitárovi každý pracovný deň a pravidelne, najmenej raz za týždeň, ich zverejní na svojom webovom sídle www.uniqua.sk. Najmenej raz za týždeň zverejní UNIQA DSS informácie podľa predchádzajúcej vety v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.
3. V pracovný deň, ktorý nasleduje po dni, v ktorom bola platba pripísaná na bežný účet pre nepriradené platby vedený u depozitára identifikovaná, pripíše UNIQA DSS sporiteľovi na jeho osobný dôchodkový účet taký počet dôchodkových jednotiek, ktorý zodpovedá podielu hodnoty identifikovanej platby príspevku alebo penále a aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu z prvého pracovného dňa, ktorý predchádza dňu identifikácie platby, a príslušnú sumu bez zbytočného odkladu použije z bežného účtu pre nepriradené platby na bežný účet dôchodkového fondu.
4. Ak z náležitostí platby príspevku nie je možné jednoznačne určiť, ktorého sporiteľa sa takáto platba týka, budú dôchodkové jednotky dôchodkového fondu súvisiace s touto platbou pripísané na osobný dôchodkový účet sporiteľa až po jednoznačnom určení platby ku dňu, v ktorom došlo k identifikácii sporiteľa, ktorého sa táto platba týka.
5. Dôchodkové jednotky evidované na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa vyjadrujú podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde.

Článok IX

Osobný dôchodkový účet

1. Za účelom evidencie počtu dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu zriaďuje a vedie UNIQA DSS pre každého sporiteľa, s ktorým uzavrela zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení v dôchodkovom fonde, jeho osobný dôchodkový účet. Evidenciu počtu dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa vedie UNIQA DSS oddelene od ostatných osobných dôchodkových účtov iných sporiteľov.
2. UNIQA DSS zriadi sporiteľovi osobný dôchodkový účet pre každý dôchodkový fond, v ktorom si sporiteľ sporí.
3. Podrobnosti o náležitostiach osobného dôchodkového účtu, spôsobe jeho vedenia a narábania s ním ustanovuje Zákon.

Článok X

Individuálna garancia

1. V súlade s ustanovením § 63d Zákona poskytuje UNIQA DSS na vymedzenú časť majetku sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte vedenom pre tento dôchodkový fond individuálnu garanciu.
2. Individuálna garancia je suma určená podľa Zákona ako rozdiel medzi sumou, ktorá bola pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre tento dôchodkový fond (vrátane všetkých povinných príspevkov a penále) a sumou, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre tento dôchodkový fond, ku dňu vydania certifikátu na základe žiadosti sporiteľa o starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok. Ak je hodnota individuálnej garancie vyššia ako suma prislúchajúca časti majetku sporiteľa v tomto dôchodkovom fonde určená na vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku, suma v certifikáte sa zvýši o tento rozdiel. Ak je majetok sporiteľa určený na výplatu starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku nižší ako suma uvedená v certifikáte, UNIQA DSS je povinná doplatiť tento rozdiel z vlastného majetku na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
3. Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre tento dôchodkový fond odpísané všetky dôchodkové jednotky tvorené z povinných príspevkov a penále, individuálna garancia je nulová. Individuálna garancia sa začne opäťovne tvoriť po pripísaní novej sumy na osobný dôchodkový účet sporiteľa tohoto dôchodkového fondu z dôvodu: (i) povinných príspevkov a penále, (ii) prestupu sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného UNIQA DSS, (iii) zmeny pomeru rozloženia majetku sporiteľa medzi jednotlivými dôchodkovými fondami podľa § 92 Zákona, (iv) prestupu sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou spoločnosťou.
4. Individuálna garancia sa nevťahuje na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.
5. Podrobnosti o individuálnej garancii, spôsob jej výpočtu a uplatnenia ustanovuje Zákon.

Článok XI

Odplata UNIQA DSS

1. Odplata UNIQA DSS za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je
 - a) 0,45 % v roku 2023,
 - b) 0,425 % v roku 2024,
 - c) 0,4 % v roku 2025 a nasledujúcich rokoch.Odplata za správu dôchodkového fondu sa počíta z priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Pomerná časť odplaty za správu dôchodkového fondu sa vypočítava každý pracovný deň. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumu tejto pomernej časti odplaty za správu dôchodkového fondu hodnota majetku v dôchodkovom fonde.

Článok XII

Depozitár

1. Depozitárom dôchodkového fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská, 14092 Praha 4-Michle, Česká republika, IČ: 649 48 242, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka č. 3608, v Slovenskej republike konajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 2310/B.
2. Sadzba odplaty za výkon činnosti depozitára sa určuje podľa aktuálnej výšky priemernej ročnej súhrnnej čistej hodnoty majetku vo všetkých dôchodkových fondoch spravovaných UNIQA DSS. Výška sadzby Odplaty sa určuje pevnou sumou a percentuálnou hodnotou z aktuálnej výšky priemernej ročnej súhrnnej čistej hodnoty majetku vo všetkých dôchodkových fondoch UNIQA DSS nasledovne:

VÝŠKA ROČNEJ ODPLATY Percentuálna sadzba p. a. z priemernej ročnej súhrnnej čistej hodnoty majetku vo všetkých Dôchodkových fondoch a pevná suma v EUR	ČISTÁ HODNOTA MAJETKU Priemerná ročná súhrnná čistá hodnota majetku vo všetkých Dôchodkových fondoch v EUR
0,020 % p.a.	do objemu 500 000 000 EUR vrátane
0,015 % p.a. z objemu prevyšujúceho 500 000 000 EUR + 100 000 EUR p.a.	nad objem 500 000 000 EUR do objemu 600 000 000 EUR
0,012 % p.a. z objemu prevyšujúceho 600 000 000 EUR + 115 000 EUR p.a.	nad objem 600 000 000 EUR do objemu 800 000 000 EUR
0,010 % p.a. z objemu prevyšujúceho 800 000 000 EUR + 139 000 EUR p.a.	nad objem 800 000 000 EUR

3. Výška ročnej odplaty sa počíta z priemernej ročnej súhrnnej čistej hodnoty majetku v dôchodkových fondoch spravovaných UNIQA DSS a vypočíta sa alikvotne za dôchodkový fond. Podrobnosti upraví zmluva o výkone depozitárskych služieb medzi UNIQA DSS a depozitárom.

Článok XIII

Zverejňovanie informácií

- UNIQA DSS zverejňuje správy o hospodárení so svojím majetkom a s majetkom v dôchodkovom fonde v súlade so Zákonom.
- UNIQA DSS zverejňuje raz týždenne v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou informácie o čistej hodnote majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnej hodnote dôchodkovej jednotky.
- UNIQA DSS zverejňuje raz mesačne v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou informácie o výške odplaty UNIQA DSS.
- UNIQA DSS vytvorila webové sídlo www.uniqa.sk, na ktorom zverejňuje informácie predpísané Zákonom.

Článok XIV

Postup pri zmenách štatútu a kľúčových informácií

- Návrh každej zmeny tohto štatútu dôchodkového fondu prerokúva predstavenstvo UNIQA DSS a po prerokovaní ho predkladá Národnej banke Slovenska na vydanie predchádzajúceho súhlasu. Schváliť zmenu štatútu dôchodkového fondu môže predstavenstvo UNIQA DSS až po udelení predchádzajúceho súhlasu o zmene štatútu dôchodkového fondu Národnej banky Slovenska. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom od ich uverejnenia na webovom sídle UNIQA DSS. UNIQA DSS je povinná zverejniť na webovom sídle aj dátum uverejnenia zmeny štatútu.
- UNIQA DSS môže zmeniť štatút dôchodkového fondu pri zmene svojej investičnej stratégie, na základe rozhodnutia predstavenstva alebo ak jej to bude vyplývať zo zmien príslušných právnych predpisov.
- Zmeny v kľúčových informáciách o dôchodkovom fonde schvaľuje predstavenstvo UNIQA DSS.
- O zmenách štatútu dôchodkového fondu a kľúčových informácií o dôchodkovom fonde sa môžu sporitelia a poberatelia dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dozvedieť na webovom sídle UNIQA DSS, www.uniqa.sk, kde je tiež možné získať aktuálne znenie štatútu dôchodkového fondu a kľúčových informácií o dôchodkovom fonde.

Článok XV

Oznámenia, žiadosti a iné písomnosti

- Oznámenia, žiadosti a iné písomnosti v listinnej podobe adresované UNIQA DSS sa doručujú do sídla UNIQA DSS.
- Oznámenie, žiadosť a iná písomnosť v listinnej podobe je UNIQA DSS doručená v deň jeho fyzického doručenia UNIQA DSS, ktoré je vyznačené na doručovanej zásielke písomným prejavom vyjadrujúcim dátum prijatia písomnosti, osobou poverenou UNIQA DSS na prijatie písomností; táto podmienka neplatí pre doručovanie písomností poštou s doručenkou do vlastných rúk, keď je čas doručenia preukázaný prevzatím doporučenej pošty riadnym poštovým záznamom.

3. Oznámenia, žiadosti a iné písomnosti je možné UNIQA DSS doručovať aj v elektronickej podobe cez zabezpečený prístup sporiteľa prostredníctvom elektronického portálu MojaUNIQA.
4. Ak UNIQA DSS určí pre oznámenia a zmeny osobitný formulár, oznámenia a zmeny sa podávajú prostredníctvom takéhoto formulára.

Článok XVI

Všeobecné ustanovenia pre prípad úmrtia sporiteľa alebo poberateľa doživotného dôchodku

1. Sporiteľ v zmluve o starobnom dôchodku / poberateľ doživotného dôchodku v zmluve o poistení dôchodku si môže pre prípad svojej smrti určiť oprávnenú osobu. Ak sporiteľ v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení / poberateľ doživotného dôchodku v zmluve o poistení dôchodku neurčil oprávnenú osobu alebo takej osoby niet, stáva sa tento majetok / suma dávky predmetom dedenia.
2. Postup oprávnenej osoby / dediča, v prípade úmrtia sporiteľa alebo poberateľa doživotného dôchodku príslušne upravujú ustanovenia § 40 a 40a Zákona.

Článok XVII

Investičná stratégia sporenia

1. Sporiteľ v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení alebo jej zmene zvolí svoju investičnú stratégiu sporenia, ktorou sa rozumie pomer sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch, ktoré UNIQA DSS spravuje. Investičná stratégia môže byť (a) predvolená investičná stratégia podľa Zákona alebo (b) vlastná investičná stratégia. Tento dôchodkový fond je súčasťou predvolenej investičnej stratégie podľa Zákona a môže byť aj súčasťou vlastnej investičnej stratégie.
2. Predvolená investičná stratégia podľa Zákona je pomer rozloženia majetku sporiteľa v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde a v tomto dôchodkovom fonde podľa ustanovenia § 92 Zákona v závislosti od veku sporiteľa a od skutočnosti, či je poberateľom dôchodku.
3. Sporiteľ v predvolenej investičnej stratégii, ktorý nie je poberateľom starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku, musí mať do dovŕšenia ustanoveného veku 100 % čistej hodnoty svojho majetku v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde.
4. Ustanovený vek:
 - a) v roku 2023 je 50 rokov veku,
 - b) sa zvyšuje o jeden rok od 1. januára kalendárneho roka, v ktorom je prvýkrát dovŕšený dôchodkový vek neznižovaný za výchovu dieťaťa podľa osobitného predpisu (zákon č. 461/2003 Z.z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov), ktorý je po zaokrúhlení na celé roky nadol vyšší ako predchádzajúci najvyšší dovŕšený dôchodkový vek neznižovaný za výchovu dieťaťa.
5. Dovŕšením ustanoveného veku a dovŕšením každého ďalšieho roku veku sporiteľa v predvolenej investičnej stratégii sa podiel čistej hodnoty jeho majetku v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde v porovnaní s predchádzajúcim ustanoveným podielom čistej hodnoty jeho majetku v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde znižuje o štyri percentuálne body v prospech podielu čistej hodnoty jeho majetku v tomto dôchodkovom fonde.
6. Ak percentuálny pomer čistej hodnoty majetku sporiteľa v predvolenej investičnej stratégii nezodpovedá odseku 5, je UNIQA DSS povinná bez zbytočného odkladu odo dňa určeného podľa odseku 5 alebo odo dňa doručenia vstupu sporiteľa do predvolenej investičnej stratégie previesť tomuto sporiteľovi ustanovenú časť čistej hodnoty majetku do tohoto dôchodkového fondu; podmienka percentuálneho pomeru čistej hodnoty majetku sporiteľa v tomto dôchodkovom fonde sa považuje za splnenú, ak je tento pomer zachovaný ku dňu prevodu.
7. Pomer podľa odseku 5 nemôže byť po dni prevodu zmenený v neprospech tohoto dôchodkového fondu inak ako v dôsledku zmeny hodnoty dôchodkovej jednotky.
8. Pomer platenia príspevkov sporiteľa v predvolenej investičnej stratégii do jednotlivých dôchodkových fondov zodpovedá pomeru rozloženia majetku podľa odsekov 3 a 5.
9. Vlastná investičná stratégia je pomer rozloženia majetku v jednom alebo viacerých dôchodkových fondoch podľa vlastného výberu sporiteľa. Sporiteľ vo vlastnej investičnej stratégii nie je sporiteľom v predvolenej investičnej stratégii a naopak.
10. Sporiteľ vo vlastnej investičnej stratégii musí mať v tomto dôchodkovom fonde minimálne taký podiel čistej hodnoty majetku, ako by mal v predvolenej investičnej stratégii podľa Zákona. Tento minimálny zákonný podiel je možné na žiadosť sporiteľa znížiť na polovicu, a to prostredníctvom zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení, alebo v budúcnosti prostredníctvom jej zmeny.
11. Na vlastnú investičnú stratégiu sa odseky 6 až 8 použijú primerane.

Článok XVIII

Zmeny investičnej stratégie sporenia

1. Sporiteľ môže:
 - a) dobrovoľne vstupovať do predvolenej investičnej stratégie, alebo z nej vystupovať, a to i opakovane,
 - b) meniť investičnú stratégiu sporenia, čo sa týka rozpisovania budúcich príspevkov do jednotlivých dôchodkových fondov,
 - c) prestupovať a prevádzať majetok medzi jednotlivými dôchodkovými fondami,
 - d) požadovať zníženie minimálneho zákonného podielu majetku v tomto dôchodkovom fonde na polovicu.Ak ide o sporiteľa v predvolenej investičnej stratégii, úkonmi podľa písm. b), c) a d) dochádza k výstupu sporiteľa z predvolenej investičnej stratégie.
2. Zmeny investičnej stratégie sporenia je možné realizovať prostredníctvom zmeny zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení na osobitnom formulári.
3. V deň prestupu sporiteľa z dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu alebo v deň zmeny pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch, upraví UNIQA DSS evidenciu zápisov na osobných dôchodkových účtoch sporiteľa, ktoré súvisia s dotknutými dôchodkovými fondmi. Každý dôchodkový fond, v ktorom sporiteľ pôvodne sporil, sa na tento účel nazýva výstupný dôchodkový fond a každý dôchodkový fond, do ktorého sporiteľ prestupuje alebo do ktorého má byť presunutá suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa alebo jej časť, sa na tento účel nazýva vstupný dôchodkový fond.
4. UNIQA DSS je povinná do troch pracovných dní odo dňa prestupu sporiteľa alebo dňa zmeny pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch previesť príslušnú časť alebo celú sumu zodpovedajúcu aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa, zo dňa prestupu alebo zo dňa zmeny pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch, na bežný účet vstupného dôchodkového fondu. Ak deň prestupu sporiteľa alebo zmeny pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch pripadne na sobotu alebo deň pracovného pokoja, za deň prestupu alebo deň zmeny pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch sa považuje nasledujúci prvý pracovný deň.
5. V deň prestupu sporiteľa alebo v deň zmeny pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch UNIQA DSS odpíše z osobného dôchodkového účtu sporiteľa všetky dôchodkové jednotky výstupného dôchodkového fondu alebo ich príslušnú časť a pripíše taký počet dôchodkových jednotiek vstupného dôchodkového fondu, ktorý zodpovedá podielu prevádzanej sumy a aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky vstupného dôchodkového fondu zo dňa, ktorý predchádza dňu prestupu sporiteľa.
6. UNIQA DSS pri postupe podľa odsekov 3 až 5 dodržiava zvolený alebo povinne upravený pomer sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch.
7. UNIQA DSS vyhovie návrhu alebo žiadosti na zmenu stratégie sporenia, ak je dostatočne určitá a nie je v rozpore so Zákonom alebo štatútom príslušného dôchodkového fondu.

Článok XIX

Vyhlásenie predstavenstva

1. Predstavenstvo UNIQA DSS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné, pravdivé, správne a pravé.
2. Toto znenie štatútu dôchodkového fondu bolo schválené predstavenstvom UNIQA DSS dňa 21. 4. 2023 a bolo zverejnené na webovom sídle UNIQA DSS, www.uniqua.sk, dňa 21. 4. 2023.
3. Toto znenie štatútu dôchodkového fondu nadobudlo účinnosť 6. 5. 2023.

V Bratislave, dňa 21. 4. 2023



Ing. Lucie Urválková
člen predstavenstva
UNIQA d.s.s., a.s.



Ing. Martin Žáček, CSc.
člen predstavenstva
UNIQA d.s.s., a.s.