



# Štatút

## Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspěvkový d.d.f.

(úplné znenie)

**Upozornenie:** Štatút Príspevkového doplnkového dôchodkového fondu UNIQA d.d.s., a.s., príspěvkový d.d.f., sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou a účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia alebo poberateľom dávok meniť.

### Článok I.

#### Informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

1. Názov doplnkového dôchodkového fondu (ďalej len „Fond“) je **Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspěvkový d.d.f.** (ďalej len „príspevkový fond“).
2. Povolenie na vytvorenie príspěvkového fondu vydala Národná banka Slovenska, dňa 25. januára 2006, číslo rozhodnutia UDK – 002/2006/ PDDS, právoplatnosť nadobudlo dňa 27. januára 2006.
3. Príspevkový fond sa začal vytvárať v okamihu pripísania prvého príspěvku na bežný účet príspěvkového fondu u depozitára, t.j. dňa 27. januára 2006. Príspevkový fond vytvára a spravuje UNIQA d.d.s., a.s. (ďalej len „UNIQA DDS“) v súlade so zákonom č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“).
4. Príspevkový fond nemá právnu subjektivitu a vytvára sa na čas neurčitý. Majetok v príspěvkovom fonde nie je súčasťou majetku UNIQA DDS.

### Článok II

#### Informácie o doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

1. Príspevkový fond vytvára a spravuje spoločnosť UNIQA DDS.
2. Identifikačné číslo UNIQA DDS je 35 977 540. Sídlo UNIQA DDS je Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava.
3. UNIQA DDS vykonáva doplnkové dôchodkové sporenie na základe povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Toto povolenie bolo udelené Národnou bankou Slovenska rozhodnutím číslo UDK – 002/2006/PDDS, zo dňa 25. januára 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27. januára 2006 (ďalej len „povolenie“).
4. Podľa zákona, UNIQA DDS môže tretej osobe zveriť nasledujúce činnosti:
  - a) výber príspěvkov a vymáhanie príspěvkov,
  - b) administrácia v zmysle § 22 ods. 2 písm.c) s výnimkou bodu 13 a 16 zákona,
  - c) propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.
5. UNIQA DDS na základe Zmlúv o zverení činnosti uzavretých v zmysle § 37 ods.1 zákona, zverila tretej osobe nasledujúce činnosti (činnosť uvedenú pod písm. f) tohto bodu v zmysle § 22 ods. 2 písm. a) zákona, zverené činnosti uvedené pod písm. a), b), c), d), g), h), i) a j) sú administratívnymi činnosťami v zmysle § 22 ods. 2 písm. c) zákona a činnosť uvedená pod písm. e) tohto bodu je propagačnou činnosťou v zmysle § 22 ods. 2 písm. d) zákona):
  - a) vedenie účtovníctva doplnkového dôchodkového fondu,
  - b) 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde,
  - c) informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
  - d) poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
  - e) propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov,
  - f) výber príspěvkov a vymáhanie príspěvkov,
  - g) vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
  - h) vyplácanie dávok,
  - i) vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok
  - j) zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde.

### Článok III

#### Informácie o depozitárovi doplnkového dôchodkového fondu

1. Depozitárom Fondu je spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská, 14092 Praha 4- Michle, IČ: 64948242, prostredníctvom svojej pobočky v Slovenskej republike: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336 (ďalej len „depozitár“).
2. Povinnosti depozitára Fondu podľa zákona:
  - a) Depozitár je povinný pri výkone svojej činnosti konať samostatne, s odbornou starostlivosťou, v súlade s depozitárskou zmluvou a výlučne v záujme účastníkov a poberateľov dávok.
  - b) Depozitár je pri výkone svojej činnosti povinný najmä:
    - vykonávať pokyny UNIQA DDS, ak neodporujú zákonu, iným všeobecne záväzným právnym predpisom alebo štatútu Fondu,
    - kontrolovať, či je hodnota majetku vo Fonde určená v súlade so zákonom a so štatútom Fondu,
    - kontrolovať dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom vo Fonde,
    - kontrolovať dodržiavanie ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ako aj štatútov spravovaných Fondov,
    - zabezpečovať, aby pri transakciách s majetkom vo Fondoch bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku v nich, na princípe platby oproti dodávke, ak to povaha obchodu alebo obchodné zvyklosti nevyklúčujú, v lehotách obvyklých na regulovanom trhu, kde sa obchod uskutočňuje, a v prípade obchodov uzavretých mimo regulovaného trhu v zmluvne dohodnutých lehotách, ktoré sú obvyklé pre daný typ obchodov,
    - kontrolovať výpočet hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky.

- c) Depozitár je povinný bez zbytočného odkladu písomne informovať Národnú banku Slovenska o porušení ustanovení týkajúcich sa investovania.
3. Popis činností a povinností depozitára voči UNIQA DDS podľa depozitárskej zmluvy. Depozitár je povinný:
- zriadiť a viesť pre UNIQA DDS jeden bežný účet v určenej mene a vykonávať cez neho všetky platby, výplaty a prevody peňažných prostriedkov, ktoré tvoria majetok UNIQA DDS;
  - zriadiť a viesť pre každý Fond jeden bežný účet v určenej mene a vykonávať cez neho všetky platby, výplaty a prevody peňažných prostriedkov, ktoré tvoria majetok v príslušnom Fonde;
  - na základe pokynu zriadiť a viesť pre UNIQA DDS a/alebo pre príslušný Fond vkladový účet, jeden účet cenných papierov;
  - uložiť u seba alebo u tretej osoby a na základe pokynov spravovať:
    - všetky listinné cenné papiere v majetku UNIQA DDS alebo v majetku príslušného Fondu, emitované depozitárom;
    - akékoľvek listinné cenné papiere v majetku UNIQA DDS alebo v majetku príslušného Fondu, emitované emitentom iným ako depozitár za predpokladu, že UNIQA DDS spolu s každým takým listinným cenným papierom predloží depozitárovi vyhlásenie potvrdzujúce pravosť takého listinného cenného papiera, vo forme a s obsahom prijateľnými pre depozitára, a zabezpečiť ochranu takto uložených listinných cenných papierov pred stratou, zničením, poškodením a znehodnotením.
  - spravovať všetky zaknihované cenné papiere, ktoré UNIQA DDS zverí depozitárovi do správy;
  - bez zbytočného odkladu oznámiť UNIQA DDS všetky údaje, oznámenia o konaní valných zhromaždení a akékoľvek iné správy a oznámenia týkajúce sa cenných papierov a odovzdať všetky dokumenty, ktoré získala od emitenta cenných papierov alebo od centrálného depozitára;
  - vykonávať kontrolu správnosti určenia hodnoty majetku v príslušnom Fonde podľa zákona a štatútu príslušného Fondu;
  - vykonávať kontrolu dodržiavania pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom v príslušnom Fonde;
  - vykonávať kontrolu UNIQA DDS pri dodržiavaní ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právnych predpisov a štatútov príslušných Fondov;
  - vykonávať kontrolu súladu použitia výnosov každého Fondu a kontrolu výpočtu hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky v súlade so zákonom a so štatútom príslušného Fondu.
4. Pri výkone činností je depozitár povinný:
- používať pre výkon takých činností postupy, metódy a výpočty, stanovené právnymi predpismi vzťahujúcimi sa na výkon činnosti depozitára a v prípade, ak také právne predpisy nestanovujú potrebné postupy, metódy a výpočty, používať pre výkon takých činností postupy, metódy výpočty, na ktorých sa dohodne s UNIQA DDS;
  - vychádzať z hodnôt:
    - ktoré sa objavujú ku koncu príslušného obchodného dňa na príslušných stranách spoločnosti Reuters, Telekurs, Bloomberg a Telerate, príslušnej burzy cenných papierov alebo iného regulovaného trhu (alebo, ak dôjde k zániku služby, na takých stranách takej služby, akú depozitár určí ako stranu alebo službu, ktorá svojimi parametrami najviac zodpovedá pôvodnej strane a službe) pre príslušnú majetkovú hodnotu; alebo
    - ak to nie je možné, z hodnôt, ktoré depozitár určí s odbornou starostlivosťou vychádzajúc z trhovej hodnoty príslušnej majetkovej hodnoty ku koncu príslušného obchodného dňa.
5. Depozitár má právo poveriť tretiu osobu alebo tretie osoby, aby za ňu uschovala a na základe pokynov spravovala všetky cenné papiere vydané mimo územia Slovenskej republiky, ktoré sú v majetku UNIQA DDS alebo v majetku príslušného Fondu. Takto zverené cenné papiere budú držané v mene alebo na rad depozitára. V prípade zaknihovaných cenných papierov je depozitár povinný zabezpečiť bezodkladné doručovanie výpisov z účtu cenných papierov alebo z účtu plniaceho obdobnú funkciu UNIQA DDS.
6. Pri výkone svojich činností podľa depozitárskej zmluvy, depozitár má všetky oprávnenia opatrovateľa a správcu cenných papierov podľa relevantných ustanovení zákona o cenných papieroch.
7. Depozitár má právo pri výkone svojich povinností podľa depozitárskej zmluvy využiť všetky ďalšie práva a oprávnenia, ktoré mu prináležia z dôvodu jej postavenia depozitára podľa zákona a ostatných právnych predpisov alebo depozitárskej zmluvy.

## Článok IV

### Informácie o zameraní a cieľoch investičnej politiky doplnkového dôchodkového fondu

- UNIQA DDS investuje prostriedky zhromaždené v majetku v príspevkovom fonde v súlade so zákonom a s týmto štatútom. Cieľom investovania je dosiahnuť rast hodnoty majetku príspevkového fondu pri súčasnej snahe o zachovanie primeranej miery rizika zodpovedajúcej zameraniu príspevkového fondu. Stratégiou pri realizácii investičnej politiky je aktívna správa fondu prostredníctvom vytvárania a udržiavania diverzifikovaného portfólia zloženého najmä z dlhopisových investícií, ktoré za obvyklých trhových podmienok budú tvoriť 60 % až 90 % majetku fondu a akciových investícií, ktoré za obvyklých trhových podmienok budú tvoriť 10 % až 30 % majetku fondu, doplnených peňažnými investíciami. Uvedená stratégia sa bude realizovať prostredníctvom nadobúdania cenných papierov a finančných nástrojov ako sú:
  - akcie, prevažne emitentov so sídlom v členských krajinách EÚ a OECD, ktorý sú lídrmi, alebo významnými subjektmi v danom odvetví, alebo iné finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akciových investícií;
  - dlhopisy, predovšetkým emitované alebo zaručené štátom, bankami a finančnými inštitúciami a obchodnými spoločnosťami, pričom maximálne možná úroveň modifikovanej durácie portfólia dlhových cenných papierov je 6,0, úverová kvalita dlhových cenných papierov sa bude hodnotiť predovšetkým na základe ratingu udeleného emitentovi alebo emisii uznanou ratingovou agentúrou, alebo iné dlhopisové investície, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty dlhopisových investícií. Medzi dlhopisové investície patria napríklad aj tzv. hypotekárne záložné listy;
  - nástroje peňažného trhu, predovšetkým emitované alebo zaručené štátom, bankami a finančnými inštitúciami a obchodnými spoločnosťami alebo iné peňažné investície, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty peňažných investícií;
  - vklady s rôznou dobou splatnosti podľa aktuálnej potreby umiestnenia voľných finančných prostriedkov, napríklad podľa situácie na trhu, očakávaných peňažných tokoch, s cieľom dosiahnutia dodatočného výnosu v určenom časovom horizonte a pod., realizované prevažne v bankách a pobočkách zahraničných bánk pôsobiacich na území Slovenskej republiky a v členských krajinách EÚ a OECD, s možnosťou umiestnenia v bankách patriacich do skupiny s úzkymi väzbami;
  - podielové listy podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ktoré svojim zameraním a investičnou stratégiou zodpovedajú hlavným investičným kategóriám nadobúdaným do majetku doplnkového dôchodkového fondu, teda akciové, dlhopisové, zmiešané a peňažné fondy. Medzi takéto investície patria okrem iného aj tzv. ETF – exchanged traded funds.;
  - zabezpečovacie deriváty, hlavne typu SWAP a forward, ktoré slúžia na zabezpečenie dodania podkladového aktíva v budúcnosti za vopred dohodnutú cenu, pri ktorých sa v prevažnej miere bude jednať o obchody s finančnými derivátmi, ktoré sú uzatvárané mimo regulovaného trhu, pričom protistranou môžu byť na základe výberového procesu finančné inštitúcie spôsobilé vykonávať takéto obchody.
- V prospech majetku fondu je možné prijať peňažné pôžičky a úvery iba v prípade nutnosti pokrytia dočasnej potreby likvidity. Takto prijaté pôžičky alebo úvery môžu mať maximálnu splatnosť jeden rok a ich celkový objem nesmie presiahnuť 10% hodnoty majetku fondu ku dňu prijatia pôžičky alebo úveru.
- Podstatnými rizikami spojenými s investičnou politikou fondu sú hlavne, úrokové, kreditné, trhové, operačné riziko, riziko likvidity, alebo riziko koncentrácie. Okrem týchto rizík môže byť majetok vo fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad 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. Úrokové riziko, je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií spôsobenou zmenami úrokových sadzieb na finančnom trhu. Pokles úrokových sadzieb na finančných trhoch vo všeobecnosti znamená nárast hodnoty dlhopisových a peňažných investícií a naopak. Kreditné riziko, je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií, ako dôsledok zmeny vnímania úverovej bonity trhom – teda schopnosti

emidenta splácať svoje záväzky. V prípade zhoršeného vnímania trhu na schopnosť daného emitenta spĺňať svoje záväzky, je spravidla pokles finančného nástroja daného emitenta a naopak, podobne ako v prípade zmeny ratingu emitenta ratingovými agentúrami. Trhové riziko, je riziko zmeny hodnoty trhových cien, teda napríklad pokles cien akciových alebo dlhopisových nástrojov. Operačné riziko, je riziko vzniku strát v dôsledku ľudského zlyhania, nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zlyhania systémov a vplyvom vonkajších udalostí.

Riziko likvidity, je riziko, že fond nebude môcť zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na pokrytie svojich záväzkov v dobe, keď sú splatné. Riziko koncentrácie, je riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodných vzťahov voči jednej osobe, z koncentrácie investičných nástrojov od emitentov z jednej geografickej oblasti, alebo hospodárskeho odvetvia.

4. UNIQA DDS môže majetok v príspevkovom fonde investovať len do:

- a) prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu uvedenom v zozname zostavenom štátom, ktorý je členským štátom Európskej únie, štátom, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore, alebo štátom, ktorý je členským štátom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „členský štát“), a zverejnenom Európskou komisiou podľa právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie,
- b) prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu prijatých na obchodovanie na inom regulovanom trhu ako podľa prvého bodu v členskom štáte, na ktorom sa pravidelne obchoduje, ktorý je prístupný verejnosti a ktorého činnosť je povolená Národnou bankou Slovenska alebo príslušným orgánom dohľadu členského štátu,
- c) prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte, ak sa na tejto zahraničnej burze cenných papierov alebo na tomto inom regulovanom trhu pravidelne obchoduje, je prístupný verejnosti a jeho činnosť je povolená príslušným orgánom dohľadu v štáte, v ktorom má sídlo (podľa Prílohy č.1),
- d) 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 alebo na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov (podľa Prílohy č.1) alebo zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov,
- e) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie,
- f) cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania iných ako uvedených v písmene e), ak
  1. zahraničný subjekt kolektívneho investovania je otvorený, nadobúda majetok uvedený v písmene e) na princípe obmedzenia a rozloženia rizika, má udelené povolenie podľa právnych predpisov štátu, v ktorom má sídlo, a podlieha dohľadu, ktorý je rovnocenný s dohľadom vykonávaným Národnou bankou Slovenska alebo orgánom dohľadu členského štátu, a je zabezpečená spolupráca Národnej banky Slovenska s príslušnými orgánmi dohľadu členského štátu,
  2. úroveň ochrany majiteľov cenných papierov je rovnocenná s úrovňou ochrany podielnikov v otvorenom podielovom fonde, a v prípade zahraničného podielového fondu sa o jeho majetku účtuje oddelene,
  3. 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,
- g) vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch so splatnosťou na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo v nečlenskom štáte, ak nečlenský štát vyžaduje dodržiavanie pravidiel obozretného podnikania bánk, ktoré Národná banka Slovenska považuje za rovnocenné s pravidlami podľa osobitného predpisu alebo s pravidlami obozretnosti podnikania bánk členského štátu, s lehotou splatnosti dlhšou ako 12 mesiacov iba ak je možné kedykoľvek túto zmluvu vypovedať bez výpovednej lehoty po uplynutí 12 mesiacov od uzatvorenia tejto zmluvy.
- h) finančných derivátov vrátane rovnocenných nástrojov, s ktorými je spojené právo na vyrovnanie v hotovosti, prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu podľa písmena a), ak podkladovým nástrojom týchto derivátov sú nástroje uvedené v tomto odseku, finančné indexy, úrokové miery, výmenné kurzy mien a meny, v ktorých môže byť investovaný majetok v príspevkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou uvedenou v štatúte príspevkového fondu,
- i) 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 tomto odseku, finančné indexy, úrokové miery, výmenné kurzy mien a meny, v ktorých môže byť investovaný majetok v príspevkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou uvedenou v štatúte príspevkového fondu,
  2. druhá zmluvná strana je finančná inštitúcia, ktorá podlieha dohľadu orgánu dohľadu štátu, v ktorom má sídlo; finančnou inštitúciou, ktorá môže byť protistranou pri obchodoch s derivátmi neprijatými na obchodovanie na regulovanom trhu podľa tohto bodu je banka, pobočka zahraničnej banky, zahraničná banka, správcovská spoločnosť, pobočka zahraničnej správцovskej spoločnosti, podielové fondy, zahraničné subjekty kolektívneho investovania, poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, pobočka zahraničnej poisťovne, zaisťovňa, zaisťovňa z iného členského štátu, zahraničná zaisťovňa, pobočka zaisťovne z iného členského štátu, pobočka zahraničnej zaisťovne a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti,
  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 UNIQA DDS,
- j) nástrojov peňažného trhu neprijatých na obchodovanie na regulovanom trhu podľa písmena a), 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, Národnou bankou Slovenska, 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, verejnoprávnou medzinárodnou organizáciou, ktorej členom je aspoň jeden členský štát, alebo osobou, ktorá podlieha dohľadu nad obozretnosťou jej podnikania vykonávaného Národnou bankou Slovenska alebo príslušným orgánom dohľadu členského štátu,
  2. vydané emitentom, ktorého cenné papiere sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa písmena a), k) podielových listov špeciálnych podielových fondov nehnuteľností.

## Článok V.

### Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde

1. V majetku v príspevkovom fonde sa môže nachádzať aj doplnkový likvidný majetok, ktorým sú peňažné prostriedky v hotovosti a na bežných účtoch a krátkodobé termínované vklady spĺňajúce podmienky podľa odseku 1, ktorých celková hodnota významne prekračuje hodnotu vkladov určenú investičnou stratégiou príspevkového fondu. Doplnkovým likvidným majetkom nie sú peňažné prostriedky určené na vyrovnanie už uzavretých obchodov s majetkom v príspevkovom fonde. Hodnota doplnkového likvidného majetku v príspevkovom fonde môže prekročiť 50 % hodnoty majetku v príspevkovom fonde, len ak je to odôvodnené situáciou na finančnom trhu alebo v dôsledku významne zvýšeného počtu žiadostí o vyplácanie dávok. UNIQA DDS je povinná takéto prekročenie spolu s uvedením dôvodov písomne oznámiť Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu po tom, ako toto prekročenie nastalo.
2. Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 5 % čistej hodnoty majetku v príspevkovom fonde, ak v ostatných odsekoch nie je uvedené inak. Na účely výpočtu limitov sa právnické osoby patriace do skupiny, za ktorú sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka podľa osobitného predpisu, alebo podľa medzinárodných účtovných štandardov, považujú za

- jednu osobu. Ak ide o takúto skupinu kontrolovanú finančnou inštitúciou, hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných emitentmi podľa odseku 3 z takejto skupiny nesmie prekročiť 10% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.
3. Súčet menovitých hodnôt prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vo všetkých spravovaných doplnkových dôchodkových fondoch z jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30% čistej hodnoty celej emisie; to neplatí pre cenné papiere a nástroje peňažného trhu vydané alebo zaručené členským štátom.
  4. Vklady na bežných účtoch alebo na vkladových účtoch v jednej banke alebo pobočke zahraničnej banky nesmú tvoriť viac ako 20% hodnoty majetku vo fonde. Hodnota hypotekárnych záložných listov vydaných jednou bankou a dlhových cenných papierov vydaných jednou zahraničnou bankou so sídlom v členskom štáte alebo v nečlenskom štáte, ktorých menovitá hodnota vrátane výnosov je krytá pohľadávkami tejto banky z hypotekárnych úverov, nesmie tvoriť viac ako 25% hodnoty majetku vo fonde.
  5. Celková hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu neprijatých na obchodovanie na regulovanom trhu nesmie tvoriť viac ako 10% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde; tento limit sa nevzťahuje na investície podľa § 53b odsek 9 zákona.
  6. Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených jedným členským štátom, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou, Svetovou bankou, Európskou bankou pre obnovu a rozvoj alebo Medzinárodným menovým fondom nesmie tvoriť viac ako 35% čistej hodnoty majetku vo fonde.
  7. Riziko protistrany, ktorému je vystavený majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde pri obchodoch s finančnými derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu, nesmie prekročiť
    - a) 10% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ak je protistranou banka so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte Európskej únie, štáte, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore, alebo štáte, ktorý je členským štátom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „členský štát“), alebo v nečlenskom štáte, ak nečlenský štát vyžaduje dodržiavanie pravidiel obozretného podnikania bánk, ktoré Národná banka Slovenska považuje za rovnocenné s pravidlami podľa príslušných právnych predpisov alebo s pravidlami obozretného podnikania bánk členského štátu.
    - b) 5% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ak je protistranou iná osoba ako banka podľa písmena a).
  8. Súčet investícií do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných bankou spĺňajúcou podmienky uvedené v odseku 2 článku V tohto štatútu, hypotekárnych záložných listov podľa odseku 4 článku V tohto štatútu vydaných touto bankou, vkladov v tejto banke, a hodnoty rizika protistrany podľa odseku 7 písm. a) článku V tohto štatútu, ktorou je táto banka, nesmie prekročiť 35% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.
  9. Hodnota podielových listov
    - a) jedného štandardného podielového fondu, cenných papierov jedného európskeho štandardného fondu nesmie prekročiť 20% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,
    - b) jedného špeciálneho podielového fondu alebo cenných papierov iného subjektu kolektívneho investovania, ako je uvedené v písmene a), nesmie prekročiť 10% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.
  10. Súčet investícií do podielových listov štandardných podielových fondov, cenných papierov európskych štandardných fondov, podielových listov špeciálnych podielových fondov alebo cenných papierov iných subjektov kolektívneho investovania spravovaných jednou správcovskou spoločnosťou nesmie prekročiť 40% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.
  11. Súhrn peňažných prostriedkov podľa odseku 2 článku IV tohto štatútu nesmie prekročiť 10% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.
  12. Aktíva denominované v inej mene ako euro, ktoré tvoria majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde a nie sú zabezpečené voči menovému riziku, nesmú prekročiť 30% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Pri riadení menového rizika je UNIQA DDS povinná zohľadniť aj investície do nástrojov, ktoré sú denominované v eurách, ak ich podkladové aktíva tvoria nástroje, ktoré sú denominované v inej mene ako euro.
  13. V majetku v príspevkovom fonde sa nesmú nachádzať akcie depozitára.
  14. S majetkom v príspevkovom fonde možno nakladať len spôsobom ustanoveným zákonom.
  15. UNIQA DDS je povinná dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre príspevkový fond podľa zákona.

## Článok VI.

### Zásady hospodárenia s majetkom v príspevkovom fonde vrátane odplát, nákladov a poplatkov

1. UNIQA DDS vykonáva správu majetku v príspevkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. Účtovným obdobím príspevkového fondu je kalendárny rok.
2. Majetok v príspevkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku UNIQA DDS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré UNIQA DDS spravuje.
3. Maximálna výška poplatkov za správu podielových listov alebo cenných papierov podľa odseku 4 písm. e) a f) článku IV tohto štatútu, ktoré môžu byť účtované príspevkovému fondu nepresiahne 3,5% p.a. z čistej hodnoty majetku v príslušnom podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania.
4. Výška poplatku alebo provízie za sprostredkovanie uzatvorenia účastníckej zmluvy sa určuje v závislosti od výšky prvého príspevku účastníka pripísaného na jeho osobný účet, pričom maximálna výška tejto odplaty alebo provízie priamo súvisiaca s uzatvorením jednej účastníckej zmluvy je najviac 10% priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky vykazanej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa uzatvorila účastnícka zmluva. Účastník alebo poberateľ dávky je oprávnený požiadať o podrobné informácie spôsobu výpočtu a/alebo konkrétnu výšku poskytnutej odplaty v súvislosti so sprostredkovaním uzatvorenia jeho účastníckej zmluvy.
5. Od roku 2020, odplata za správu príspevkového fondu za jeden rok jeho správy nesmie presiahnuť 1,20% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom fonde.
6. Odplata za zhodnotenie majetku v príspevkovom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 2 tohto štatútu, a taktiež aj v prílohe č. 1 zákona. Ak podľa uvedeného vzorca má vypočítaná suma zápornú hodnotu, UNIQA DDS nemá nárok na odplatu.
7. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy najviac 5% hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. UNIQA DDS nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok.
8. S majetkom v príspevkovom fonde hospodári UNIQA DDS s odbornou starostlivosťou, v súlade s investičnou stratégiou príspevkového fondu uvedenou v tomto štatúte pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona. Hospodárenie s majetkom v príspevkovom fonde zabezpečujú kvalifikovaní zamestnanci.
9. Pri správe majetku v príspevkovom fonde je UNIQA DDS povinná vykonávať svoju činnosť v najlepšom záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany pri dodržiavaní všeobecne záväzných právnych predpisov, tohto štatútu, dávkového plánu, pravidiel a rozhodnutí Národnej banky Slovenska.
10. Pri správe majetku v príspevkovom fonde je UNIQA DDS povinná uprednostňovať záujmy účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia pred vlastnými záujmami alebo záujmami akcionárov UNIQA DDS, zastupovať záujmy účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia pri vymáhaní škody od subjektov neplniacich si svoje zmluvné povinnosti vo vzťahu k majetku v príspevkovom fonde alebo povinnosti im vyplývajúce zo zákona alebo iného všeobecne záväzného právneho predpisu.
11. UNIQA DDS vykonáva všetky práva k cenným papierom v majetku v príspevkovom fonde, vrátane hlasovacích práv, v záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia v súlade so zákonom. Hlasovacie práva spojené s cennými papiermi, ktoré sú v majetku v príspevkovom fonde sa vykonávajú tak, že na predmetnom hlasovaní sa zúčastní člen predstavenstva UNIQA DDS alebo zamestnanec splnomocnený predstavenstvom. Osoba, ktorá sa zúčastní na hlasovaní sa riadi pokynmi predstavenstva v záujme príspevkového fondu a jeho účastníkov



doplnkového dôchodkového sporenia.

12. Z majetku v príspevkovom fonde sa uhrádzajú náklady a poplatky, ktoré uhradila UNIQA DDS v súvislosti s doplnkovým dôchodkovým sporením tretím osobám, a to
  - a) dane vzťahujúce sa na majetok v príspevkovom fonde,
  - b) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku v príspevkovom fonde k celkovému majetku spravovanému v doplnkových dôchodkových fondoch UNIQA DDS,
  - c) poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
  - d) poplatky obchodníkov s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
  - e) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky,
  - f) odplata auditorovi za overenie účtovnej závierky príspevkového fondu.

Dane vzťahujúce sa k majetku v príspevkovom fonde sa vypočítavajú na základe aktuálnych daňových zákonov a právnych predpisov platných v Slovenskej republike. Odplata za výkon činnosti depozitára sa vypočítava na základe zmluvy, ktorú s depozitárom uzavrela UNIQA DDS. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom v príspevkovom fonde musia byť písomne zdokumentované. UNIQA DDS vedie pre jednotlivé obchodné prípady zákonom predpísanú evidenciu. Dane, odplaty a poplatky sa uhrádzajú, len ak dôvod ich úhrady bezprostredne súvisí s majetkom v príspevkovom fonde.

Konkrétna výška nákladov a poplatkov za príslušný kalendárny rok sa nachádza v ročných a polročných správach UNIQA DDS zverejnených na jej webovom sídle [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk).

UNIQA DDS sama a aj prostredníctvom jej zmluvných partnerov poskytuje účastníkom služby za účelom čo najlepšieho zhodnotenia vložených finančných prostriedkov a za splnenia rôznych požiadaviek príslušných právnych predpisov, vznikajú jej s touto činnosťou náklady. Pretože UNIQA DDS je akciová spoločnosť a nie dobrovoľné združenie a správa majetku fondu je podnikaním a podnikanie je podľa § 2 ods. 1 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník, definované ako sústavná činnosť vykonávaná samostatne podnikateľom vo vlastnom mene a na vlastnú zodpovednosť za účelom dosiahnutia zisku, náklady spojené so správou fondu hradia účastníci.

13. Hospodárenie s majetkom v príspevkovom fonde a s majetkom UNIQA DDS podlieha overeniu nezávislého audítora.

## Článok VII.

### Pravidlá oceňovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

1. Pri oceňovaní majetku v príspevkovom fonde sa UNIQA DDS riadi zákonom a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi.
2. Hodnota majetku v príspevkovom fonde sa určí metódami a postupmi stanovenými v opatrení Národnej banky Slovenska z 12. júna 2012 č. 180/2012 Z. z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde v znení neskorších predpisov.
3. Čistá hodnota majetku v príspevkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v príspevkovom fonde a jeho záväzkami.
4. Minimálna čistá hodnota majetku v príspevkovom fonde je 800 000 eur a táto hodnota nesmie počas činnosti UNIQA DDS klesnúť pod túto sumu.
5. Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka na majetku v príspevkovom fonde.
6. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest.
7. Prvý deň, v ktorom UNIQA DDS začala vytvárať príspevkový fond, bola počiatočná hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky 0,033194 eur. Po tomto dni sa určuje aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky.
8. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky príspevkového fondu v deň výpočtu sa určuje ako podiel čistej hodnoty majetku v príspevkovom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov v príspevkovom fonde v deň výpočtu.
9. Čistú hodnotu majetku v príspevkovom fonde a aktuálnu hodnotu doplnkovej dôchodkovej jednotky vypočítava UNIQA DDS každý pracovný deň a oznamuje ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi.

## Článok VIII.

### Spoločné ustanovenia štatútu

1. Informácie o postupe a prechode správy Fondu na inú doplnkovú dôchodkovú spoločnosť. Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť je povinná do 30 dní po prechode správy Fondov oznámiť účastníkom a poberateľom dávok, ktorých sa prechod správy Fondov týka, že došlo k prechodu ich správy. V oznámení uvedie najmä svoje obchodné meno a sídlo, informácie o štatútoch Fondov a o iných súvisiacich podmienkach doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré vo vzťahu k nim preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva. Súčasne s prechodom správy Fondov je UNIQA DDS, povinná odovzdať všetku dokumentáciu týkajúcu sa tejto správy a ďalších práv a povinností preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Odo dňa prechodu správy Fondov na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť zanikajú všetky zmluvy týkajúce sa správy Fondov, napr. zmluva o výkone depozitárskych služieb a pod. Zmluvné strany s ktorými UNIQA DDS predmetné zmluvy uzavrela, sú povinné odovzdať všetku príslušnú dokumentáciu preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Zároveň sú povinné nepokračovať v činnosti, ktorú vykonávali, okrem tej činnosti, ktorá neznesie odklad alebo ktorej nedokončením by mohla vzniknúť škoda alebo iná ujma preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, účastníkom a poberateľom dávok; a tiež sú povinné previesť na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť všetky veci, iné práva a iné majetkové hodnoty, ktoré pri vykonávaní činnosti pre UNIQA DDS získali a ktoré jej patrili. Taktiež sú povinné preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť upozorniť aj na opatrenia, ktoré treba vykonať na to, aby sa zánikom zmlúv zabránilo vzniku škody alebo inej ujmy.
2. Informácie o procese zlučovania Fondov

#### 2a. Zlúčenie príspevkových fondov

Zlúčenie príspevkových fondov je proces spojenia majetku v príspevkových fondoch, pri ktorom sa ich majetok stane majetkom v tom príspevkovom fonde, do ktorého sa tieto fondy zlúčili. Zlúčiť sa môžu len príspevkové fondy, ktoré spravuje tá istá doplnková dôchodková spoločnosť, a to len do príspevkového fondu podľa zákona.

Dňom zlúčenia príspevkových fondov tieto fondy zanikajú.

K tomuto dňu sa účastníci zaniknutých príspevkových fondov stávajú účastníkmi toho príspevkového fondu, s ktorým sa zaniknuté príspevkové fondy zlúčili. Doplnková dôchodková spoločnosť je povinná informovať účastníkov o zámere zlúčiť príspevkové fondy pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska v zmysle zákona a do 30 dní odo dňa zlúčenia príspevkových fondov informovať účastníkov v súlade s postupom určeným v štatúte na oboznamovanie účastníkov so zmenami štatútu o tomto zlúčení. Účastník má právo na podiel na majetku v príspevkovom fonde, s ktorým sa zlúčili zanikajúce príspevkové fondy, a to vo výške zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu zlúčenia príspevkových fondov.

#### 2b. Zlúčenie výplatných doplnkových dôchodkových fondov (ďalej len „výplatný fond“). Zlúčenie výplatných fondov je proces spojenia majetku vo výplatných fondoch, pri ktorom sa ich majetok stane majetkom v tom výplatnom fonde, do ktorého sa tieto fondy zlúčili.

Poberatelia dávok sa zlúčením zaniknutého výplatného fondu stávajú poberateľmi dávok toho výplatného fondu, do ktorého sa zaniknutý výplatný fond zlúčil.

Výplatné doplnkové dôchodkové fondy možno zlúčiť iba:

- 2ba) súčasne so zlúčením UNIQA DDS s inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou spravujúcou výplatný fond, do ktorého sa zlúčil zanikajúci výplatný fond, a to na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska v zmysle zákona. K zlúčeniu výplatných doplnkových

dôchodkových fondov v tomto prípade dôjde ku dňu zlúčenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

2bb) súčasne s prechodom správy Fondov na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť podľa zákona na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska. K zlúčeniu výplatných fondov v tomto prípade dôjde ku dňu prechodu správy Fondov na doplnkovú dôchodkovú spoločnosť, na ktorú prešla správa Fondov. Zlúčenie výplatného doplnkového dôchodkového fondu s príspevkovým doplnkovým dôchodkovým fondom je zakázané.

3. UNIQA DDS oboznámi záujemcu o doplnkové dôchodkové sporenie so štatútom doplnkového dôchodkového fondu pred uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení.
4. Záujemca o doplnkové dôchodkové sporenie má možnosť sa oboznámiť s kľúčovými informáciami týkajúcimi sa doplnkového dôchodkového fondu, ktorý je zverejnený na webovom sídle UNIQA DDS, t.j. na [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk). Dokument „Kľúčové informácie“ obsahuje prehľadné a zjednodušené informácie týkajúce sa Fondu. Údaje v tomto dokumente sú v súlade s údajmi štatútu. UNIQA DDS vytvorila a vedie webové sídlo [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk), na ktorom zverejňuje aktuálne znenie všetkých dokumentov, t.j. štatútu, informácie, dokumenty a iné údaje stanovené zákonom, a zároveň jej prostredníctvom vykonáva poradenskú a konzultačnú činnosť.
5. Štatút je možné zmeniť iba s predchádzajúcim súhlasom Národnej banky Slovenska a za splnenia podmienok ustanovených právnymi predpismi. Spôsob schvaľovania štatútu v UNIQA DDS upravujú stanovy spoločnosti, ktoré sú k dispozícii na jej webovom sídle [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk).
6. Štatút je záväzný pre UNIQA DDS, účastníka a pre poberateľa dávky.

#### Článok IX.

##### Vyhlasenie predstavenstva

Predstavenstvo UNIQA DDS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú úplné, správne, pravdivé a aktuálne.

Toto znenie štatútu príspevkového fondu bolo schválené predstavenstvom UNIQA DDS dňa 29.12.2020 a bolo zverejnené na webovom sídle UNIQA DDS, [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk), dňa 31.12.2020.

Toto znenie štatútu príspevkového fondu nadobúda účinnosť dňa 15.1.2021.

V Bratislave, dňa 29.12.2020



Helena Radovanská  
člen predstavenstva  
UNIQA d.d.s., a.s.



Laurent Jaumotte  
člen predstavenstva  
UNIQA d.d.s., a.s.

# Prílohy

## Príloha č. 1

### Zoznam búrz alebo iných regulovaných verejných trhov, na ktorých môže UNIQA DDS nadobúdať cenné papiere do majetku v príspevkovom fonde

Amsterdam Exchanges N.V - Euronext Amsterdam, Postbus 19163, NL 1000 GD Amsterdam, Holand; Athens Stock Exchange - 10 Sophocleous Street, 105 59 Athens, Greece; Bolsa de Madrid - Plaza de la Lealtad, 1, 28014 Madrid, Spain; Bourse de Bruxelles S.C - Euronext Brussels, Palais de la Bourse, B 1000 Brussels, Belgium; Burza cenných papierov v Bratislave - Vysoká 17, 814 99, Bratislava, Slovakia; Copenhagen Stock Exchange - Nikolaj Plads 6, P.O. Box 1040, DK-1007 Copenhagen K, Denmark; Deutsche Börse AG - 60485 Frankfurt/Main, Germany; Helsinky Exchanges - HEX Plc, P.O. Box 361, FIN-00131 Helsinki, Finland; Irish Stock Exchange - The Irish Stock Exchange Limited, 28 Anglesea Street, Dublin 2, Ireland; Italian Stock Exchange - Borsa Italiana/STAR, Piazza Affari, 6, 20123 Milano, Italy; Bolsa de Valores de Lisboa - Praça Duque de Saldanha, n.º1 - 5.ªA, 1050-094 Lisboa, Portugal; London Stock Exchange - London Stock Exchange, Old Broad Street, London, EC2N 1HP, Great Britain; Societe de la Bourse de Luxembourg S.A. - 11 Avenue de la Porte-Neuve, BP 165, L-2227 Luxembourg; Oslo Bors - Tollbugt, 2, N-0152 Oslo, Norway; SBF - Paris Bourse - Euronext Paris Postbus 19163 Palais de la Bourse 39 rue Cambon NL 1000, France; The Stockholm Stock Exchange - Stockholmsbörsen, SE-105 78 Stockholm, Sweden; Swiss Exchange - Selnaustrasse 30, Postfach CH-8021, Zurich, Switzerland; Wiener Börse AG - Wiener Börse AG, Wallnerstraße 8, A- 1014 Vienna, Austria; Warsaw Stock Exchange - Ksiazecka 4, 00-498, Warsaw, Poland; Burza cenných papírů Praha - Rybná 14, 110 05 Praha 1, Czech republic; Budapest Stock Exchange - Budapest H-1052, Deák Ferenc u.5, Hungary; Australien Stock Exchange Ltd. - ASX Perpetual Registrars Limited, Level 8, 580 George Street, Sydney NSW, 2000, Australia; Korea Stock Exchange - Mailing Address 33 Yoidodong Youngdeoungpoku Seoul, Korea 150977; Tokyo Stock Exchange - 2-1 Nihombashi Kabutocho, Chuo-ku, Tokyo 103-8220, Japan; The Toronto Stock Exchange - Toronto Office, P.O. Box 450, 3rd Floor, 130 King Street W., Toronto, ON, M5X 1J2, Canada; American Stock Exchange Inc. - 86 Trinity Place, New York, NY 10006, 212-306-1000, USA; Chicago Stock Exchange Inc. - The Chicago Stock Exchange, One Financial Place, 440 South LaSalle Street, Chicago, Illinois 60605; NASDAQ - One Liberty Plaza, 165 Broadway, 50th Floor, New York, New York 10006; New York Stock Exchange Inc. - 11 Wall Street, New York, NY 10005, USA

## Príloha č. 2

### Vzorec na výpočet výšky odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom fonde

Pri výpočte odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom fonde sa použijú tieto veličiny, funkcie a ich označenia:

$$O_t = K \times NAV_t \times \left( \frac{AHDDJ_t}{\max AHDDJ_{t-1}} - 1 \right)$$

pričom:

- $O_t$**  je výška odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom fonde pre deň  $t$ ,
- $NAV_t$**  je čistá hodnota majetku v príspevkovom fonde platná pre deň  $t$ ,
- $AHDDJ_t$**  je aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň  $t$ ,
- $\max AHDDJ_{t-1}$**  je maximálna aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky dosiahnutá po 1. januári 2010 do dňa  $t-1$ ,
- $t$**  je pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom fonde, a
- $K$**  je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom fonde