

# ŠTATÚT

365.life, d. s. s., a. s.,

365.life akciový negarantovaný d. f.

## 1. Dôchodkový fond

- 1.1. Názov dôchodkového fondu je **365.life, d. s. s., a. s.**, 365.life akciový negarantovaný d.f. (ďalej len „Fond“).
- 1.2. Fond bol vytvorený 22. 3. 2005 na dobu neurčitú, je denominovaný v eurách, nemá právnu subjektivitu; investičnou stratégiou Fondu je akumulácia výnosov z úročených finančných nástrojov, výnosov z kapitálových cenných papierov prostredníctvom dividend a kapitálového zhodnotenia, výnosov z podielových listov otvorených podielových fondov, cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania a z finančných nástrojov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov. 365.life, d. s. s., a. s. nie je povinná dopĺňať majetok Fondu v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky.
- 1.3. Majetok vo Fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku Fondu a ochranu sporiteľov starobného dôchodkového sporenia.

## 2. Dôchodková správcovská spoločnosť

- 2.1. Správcom Fondu je **365.life, d. s. s., a. s.** (ďalej len „DSS“), so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 35 904 305, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vl.č. 3443/B. DSS vznikla dňa 20. 10. 2004 ako akciová spoločnosť na dobu neurčitú. DSS pôsobila do 02.07.2021 pod obchodným menom Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
- 2.2. Činnosť DSS pri správe Fondu sa riadi najmä zákonom č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon“) a týmto štatútom.

## 3. Depozitár

- 3.1. Depozitárom fondu je: Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36854 140, zapísaná v obchodnom registri okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vo vložke č. 4314/B.
- 3.2. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára je stanovená v závislosti od objemu spravovaného majetku v dôchodkových fondoch, ktoré sú v správe DSS a to z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku (ďalej len „NAV“) Fondu takto:

Objem spravovaného majetku	Odplata za výkon činnosti depozitára
do 300 000 000 euro	0,0200 % p.a. z NAV
300 000 000 do 500 000 000 euro	0,0185 % p.a. z NAV
500 000 000 euro a viac	0,0125 % p.a. z NAV

- 3.3. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára sa vypočítava denne z ročnej priemernej NAV Fondu, uhrádza sa alikvótno na mesačnej báze k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. Pokiaľ kumulovaná hodnota objemu spravovaného majetku v dôchodkových fondoch presiahne pásmo uvedené v tabuľke, bude sa %-ná sadzba odplaty depozitárovi vzťahovať na celý objem majetku Fondu v danom pásme.
- 3.4. Vo výške odplaty uvedenej v bode 3.2. a 3.3. nie je zahrnutá daň z pridanej hodnoty, ktorá bude depozitárovi účtovaná podľa zákona o dani z pridanej hodnoty a to na ťarchu Fondu.

## 4. Zameranie a ciele investičnej stratégie

- 4.1. Investičnou stratégiou Fondu je maximalizácia výnosu Fondu pri súčasnom udržiavaní primeranej miery rizika. Uvedenú stratégiu bude DSS dosahovať akumuláciou výnosov z úročených finančných nástrojov, výnosov z kapitálových cenných papierov prostredníctvom dividend a kapitálového zhodnotenia, výnosov z podielových listov otvorených podielových fondov, cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania a z finančných nástrojov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov. Výnos Fondu môže podliehať výkyvom menových kurzov. Prostriedky vo Fonde budú investované tak, aby sa zabezpečila široká diverzifikácia naprieč regiónmi, sektormi, typmi finančných aktív a jednotlivými emitentmi. Investičná stratégia Fondu predpokladá využitie derivátov a finančných nástrojov obsahujúcich deriváty v súlade so Zákonom na zabezpečenie majetku Fondu proti úrokovému riziku, trhovému riziku alebo kreditnému riziku.
- 4.2. Zhodnotenie hodnoty dôchodkovej jednotky DSS zabezpečuje najmä investovaním majetku Fondu do akciových, dlhopisových a peňažných investícií, ako aj do finančných derivátov a finančných nástrojov obsahujúcich deriváty v súlade so Zákonom na obmedzenie rizika a derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne drahý kov, alebo derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne index drahých kovov (ďalej len „derivát drahého kovu alebo derivát indexu drahých kovov“) v rozsahu Zákona. Majetok vo Fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku môže tvoriť najviac 80 % NAV vo Fonde. Majetok vo Fonde investovaný do dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a obdobných cenných papierov môže dosahovať

maximálnu priemernú modifikovanú duráciu v hodnote 25. Priemerná modifikovaná durácia vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku vo Fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku vo Fonde.

- 4.3. Z hľadiska teritoriálneho investovania, budú investície vo Fonde zamerané na investície globálneho charakteru, vrátane investícií do rozvíjajúcich sa trhov (trhov krajín, ktoré ešte nemajú štatút vyspelých ekonomík, ale smerujú k vytvoreniu štandardného trhovo-orientovaného hospodárstva a kapitálových trhov, napr. do krajín ako: Argentína, Brazília, Hongkong, Čile, Čína, India, Indonézia, Malajzia, Filipíny, Srbsko, Južná Afrika, Kórejská republika, Taiwan, Turecko, Vietnam, bývalé krajiny Sovietskeho zväzu.
- 4.4. DSS môže investovať peňažné prostriedky zhromaždené vo Fonde do:
- a) prevoditeľných cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov, trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „EHP“) a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou; ak členský štát nie je súčasťou EHP, iným regulovaným trhom sa rozumie trh spĺňajúci podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci EHP (ďalej len „Regulovaný trh“), alebo na iných burzách ako sú. Hong Kong Exchanges and Clearing Limited, 12/F One International Finance Centre, 1 Harbour View Street, Central, Hong Kong Singapore Exchange Ltd., 2 Shenton Way, #19-00 SGX Centre 1, Singapore 068804,
  - b) prevoditeľných cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov; podmienka podania žiadosti o prijatie cenných papierov na obchodovanie na Regulovanom trhu sa nevzťahuje na štátne dlhopisy vydané Slovenskou republikou alebo iným členským štátom Európskej únie,
  - c) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie (ďalej len „Zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov,
  - d) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania ako uvedených v bode 4.4. písm. c) (ďalej len „Iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), ak tento Iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania je otvorený, má udelené povolenie podľa právnych predpisov štátu, v ktorom má sídlo a podlieha dohľadu, ktorý je rovnocenný s úrovňou dohľadu tak ako ho ustanovujú právne predpisy Slovenskej republiky a ak je zabezpečená spolupráca NBS a spĺňa podmienky podľa § 81 ods. 1 písm. d) bod 1 až 4 Zákona,
  - e) nástrojov peňažného trhu, za ktoré sa považujú vkladové listy a pokladničné poukážky, ktoré sú obchodované na peňažnom trhu, sú likvidné a ich hodnota je kedykoľvek presne určiteľná a boli vydané a zaručené emitentmi v zmysle zákona,
  - f) peňažných prostriedkov na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na vkladových účtoch a bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu; výnos z takýchto peňažných prostriedkov je určený pevnou úrokovou sadzbou alebo variabilnou úrokovou sadzbou,
  - g) pohľadávok a záväzkov vznikajúcich pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo Fonde, ak tieto obchody slúžia na zabezpečenie majetku voči trhovému riziku alebo na zmierňovanie trhového rizika a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku vo Fonde.
- 4.5. Drahými kovmi sa na účely tohto štatútu rozumejú zlato, striebro, platina a paládium.
- 4.6. **Akciové investície môžu tvoriť 100% NAV majetku vo Fonde.** Za akciové investície sa považujú investície do:
- a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov Zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a Zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie,
  - b) cenných papierov Iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto Iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto Inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie,
  - c) kapitálových cenných papierov, ktoré sú súčasťou finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo ktoré sú súčasťou iného finančného indexu uvedeného v štatúte fondu,
  - d) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov alebo iných finančných indexov uvedených v bode 4.1. písm. b).
- 4.7. **Dlhopisové investície môžu tvoriť najviac 80 % NAV majetku vo Fonde** a to v prípade nepriaznivého vývoja na akciových a komoditných trhoch alebo keď je to efektívne a primerané. Za dlhopisové investície sa považujú investície do:
- a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov Zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a Zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo Zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere,

- b) cenných papierov Iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto Inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere 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.
- 4.8. Peňažné investície môžu tvoriť najviac 80% NAV vo Fonde** a to v prípade nepriaznivého vývoja na akciových, dlhopisových alebo komoditných trhoch alebo keď je to efektívne a primerané. Za peňažné investície sa považujú investície do:
- a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov Zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a Zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
  - b) cenných papierov Iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto Iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto Inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
  - c) nástrojov peňažného trhu a peňažných prostriedkov v zmysle bodu 4.1 písm. e) a písm. f).
- 4.9.** Dlhopisové a peňažné investície môžu spolu tvoriť maximálne 80% NAV vo Fonde.
- 4.10.** Majetok vo Fonde môžu tvoriť prevoditeľné cenné papiere podľa bodu 4.1 písm. a) a b) ktorými sú len:
- a) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo iných finančných indexov, ktorých názov je uvedený v prílohe tohto štatútu spolu s jeho skráteným označením a menom tvorca iného finančného indexu, a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenné papiere Zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom Iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania; finančným indexom na účely tohto štatútu sa rozumie index, ktorý je zložený z dostatočného počtu cenných papierov a ich emitentov, s dostatočnou presnosťou vyjadruje cenové pohyby na trhu, na ktorý sa vzťahuje a je zverejňovaný spôsobom, akým sú uverejňované kurzy cenných papierov tvoriacich index,
  - b) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov alebo iných finančných indexov uvedených v bode 4.1. písm. a), a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom Zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom Iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania,
  - c) dlhopisy a iné dlhové cenné papiere, ktorých výnos je určený pevnou sumou, pevnou úrokovou sadzbou, pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu alebo rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.
- 4.11.** V súlade so zameraniami a cieľmi investičnej stratégie môžu majetok vo Fonde tvoriť aj:
- a) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná výlučne na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov, a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom Zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného Zahraničného subjektu kolektívneho investovania,
  - b) certifikáty, ktoré zastupujú výlučne drahé kovy,
  - c) derivát drahého kovu alebo derivát indexu drahých kovov, s ktorými je spojené právo na finančné vyrovnanie a ktoré sú obchodované na regulovanom trhu, na komoditnej burze alebo na inom regulovanom komoditnom trhu so sídlom v členskom štáte.

## 5. Rizikový profil Fondu, pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika

- 5.1.** Rizikový profil fondu je **vysoký**. Fond je určený sporiteľom, ktorí preferujú vyššie zhodnotenie úspor pri vyššej miere rizika. Hodnotu majetku Fondu významne ovplyvňujú najmä výkyvy cien akciových a dlhopisových investícií v súvislosti s ekonomickou situáciou jednotlivých emitentov, ako aj ekonomický vývoj príslušných krajín a pohyby na príslušných devízových trhoch.
- 5.2.** Riziká, ktoré majú **vysoký alebo zvýšený vplyv** na majetok Fondu a jeho rizikový profil sú tieto:
- a) **trhové riziko** je riziko straty, vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií v majetku Fondu spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy a ceny akcií ako napríklad cien investičných nástrojov, menových kurzov, úrokových sadzieb a pod. Spája sa s globálnymi ekonomickými, politickými i sociálnymi javmi, ktoré majú bezprostredný dopad na hodnotu jednotlivých druhov aktív v majetku Fondu. Medzi trhové riziká patrí hlavne úrokové riziko, akciové riziko a menové riziko,
  - b) **úrokové riziko** je riziko straty, vyplývajúce zo zmien trhových úrokových sadzieb na finančnom trhu a ich vplyvu na ceny investičných nástrojov citlivých na úrokové miery (hlavne peňažné a dlhopisové nástroje). V prípade rastu úrokových sadzieb ceny cenných papierov klesajú, naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb ceny cenných papierov stúpajú,
  - c) **akciové riziko** je riziko straty spojené s nepriaznivým pohybom cien majetkových investičných nástrojov a ich vplyvom na hodnotu majetku vo Fonde, v dôsledku zmeny trhovej situácie konkrétneho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko).

- 5.3. Riziká, ktoré majú **nízky vplyv a/alebo stredný vplyv** na majetok Fondu a jeho rizikový profil sú tieto
- a) **menové riziko** je riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyv na hodnotu majetku Fondu vyjadrenú v eurách,
  - b) **kreditné riziko** je riziko, že dlžník, emitent alebo iná zmluvná protistrana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko je spojené taktiež so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/emitenta. S poklesom bonity klesá aj hodnota investičných nástrojov dlžníka/emitenta,
  - c) **riziko protistrany** (vyrovnania obchodu) je riziko že protistrana by si v rámci uzavretého obchodu nespĺnila svoje záväzky (protistrana nezaplatí peňažné prostriedky alebo nedodá investičné nástroje v dohodnutej lehote),
  - d) **riziko koncentrácie** je riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo Fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu.
- 5.4. **Celkové riziko derivátov drahého kovu alebo derivátov indexu drahých kovov**, ktorému je majetok vo Fonde vystavený, nesmie prekročiť 15 % NAV vo Fonde. DSS vypočítava celkové riziko týkajúce sa derivátov drahého kovu alebo derivátov indexu drahých kovov, ako dodatočné riziko a pákový efekt, ktoré sú generované používaním derivátov drahého kovu alebo derivátov indexu drahých kovov, a to vrátane cenných papierov obsahujúcich derivát drahého kovu alebo derivát indexu drahých kovov, t.j. záväzkovým prístupom. DSS riadi riziko týkajúce sa derivátov drahého kovu alebo derivátov indexu drahých kovov, ktorému je Fond vystavený, prostredníctvom identifikácie, merania a sledovania uvedeného rizika využívajúc metódy a postupy záväzkového prístupu, pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa Zákona a tohto štatútu.
- 5.5. Do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom možno investovať až 50 % NAV Fondu. Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu musia byť denominované v eurách. Majetok vo Fonde podľa prvej vety musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 30 % NAV Fondu.
- 5.6. Majetok v Fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 80 % NAV Fondu.

## 6. Zásady hospodárenia s majetkom vo Fonde a oceňovanie majetku vo Fonde

- 6.1. DSS spravuje majetok vo Fonde samostatne, s odbornou starostlivosťou, vo svojom mene, pri dodržiavaní Zákona, iných všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútu, pravidiel a rozhodnutí NBS. Pri správe Fondu DSS postupuje v súlade s jeho investičnou stratégiou uvedenou v tomto štatúte pri zohľadnení obmedzení vyplývajúcich zo stanovenia referenčnej hodnoty a pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa Zákona.
- 6.2. Pri správe majetku DSS dbá na ochranu záujmov sporiteľov starobného dôchodkového sporenia, pričom uprednostňuje ich záujmy pred vlastnými záujmami alebo záujmami akcionárov DSS. DSS uplatňuje vo vzťahu k sporiteľom starobného dôchodkového sporenia princíp rovnakého zaobchádzania. DSS zastupuje záujmy sporiteľov starobného dôchodkového sporenia pri vymáhaní škody od subjektov neplniacich si svoje zmluvné povinnosti voči sporiteľom Fondu alebo povinnosti im vyplývajúce zo Zákona.
- 6.3. DSS vykonáva všetky práva k cenným papierom v majetku vo Fonde, vrátane hlasovacích práv, v záujme sporiteľov starobného dôchodkového sporenia.
- 6.4. V prospech majetku vo Fonde možno prijímať peňažné pôžičky alebo úvery, len ak je to nevyhnutné na preklenutie nedostatku likvidity majetku vo Fonde a len so splatnosťou do jedného roka od čerpania úveru alebo pôžičky. Súhrn peňažných prostriedkov podľa prvej vety tohto odseku nesmie presiahnuť 5 % NAV vo Fonde ku dňu uzatvorenia zmluvy o pôžičke alebo úvere.
- 6.5. Z majetku Fondu sa platia: (i) dane vzťahujúce sa k majetku Fondu, (ii) poplatky subjektu, ktorý zabezpečuje vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi, (iii) poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov Fondu, (iv) poplatky obchodníkom s cennými papiermi, (v) poplatky depozitárovi spojené so správou cenných papierov, alebo inej osobe, ktorá zabezpečuje správu cenných papierov mimo územia Slovenskej republiky (vi) pomerná časť odplaty depozitárovi za výkon činnosti depozitára a odplata DSS podľa bodu 7.1. až 7.3.
- 6.6. Hodnota cenných papierov v majetku vo Fonde sa určí podľa všeobecne záväzného právneho predpisu o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku vo Fonde.
- 6.7. NAV vo Fonde sa určuje ako rozdiel medzi hodnotou majetku vo Fonde (súčet hodnoty cenných papierov v majetku Fondu a predkupných práv spojených s týmito cennými papiermi, investičných nástrojov, peňažných prostriedkov na bežných a vkladových účtoch, pohľadávok a iných práv súvisiacich so správou Fondu) a jeho záväzkami. NAV vo Fonde sa vypočítava každý pracovný deň.
- 6.8. Výnosy Fondu tvoria najmä výnosy z predaja cenných papierov, prijaté úroky z vkladových a bežných účtov v bankách, prijaté výnosy z cenných papierov, výnosy z operácií na finančnom trhu.
- 6.9. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom vo Fonde musia byť písomne zdokumentované.

## 7. Výška odplaty DS

- 7.1. **Odplata za správu Fondu** za jeden kalendárny rok správy je 0,3% priemernej ročnej predbežnej NAV vo Fonde. Odplata zahŕňa náklady DSS pri správe majetku Fondu. Pomernú časť tejto odplaty DSS určuje každý pracovný deň.
- 7.2. **Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa** je 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb

pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.

**7.3. Odplata za zhodnotenie majetku Fondu** sa určuje každý pracovný deň podľa nasledujúceho vzorca:

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

*O<sub>t</sub>* – je výška odplaty za zhodnotenie majetku vo Fonde pre deň *t*

*NAV<sub>t</sub>* – je druhá predbežná čistá hodnota majetku vo Fonde platná pre deň *t*

*AHDJ<sub>t</sub>* – je predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná pre deň *t*

*maxAHDJ<sub>t-1</sub>* – je maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu *t*, najskôr od 1. apríla 2012

*K* – je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde vo výške 0,1

*t* – je pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku vo Fonde.

**7.4.** DSS aspoň raz za mesiac zverejní v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou percentuálnu výšku odplaty podľa bodu 7.1 až 7.3.

## 8. Zverenie výkonu činností

**8.1.** DSS môže v súlade s § 67 Zákona zveriť na základe zmluvy inej fyzickej osobe alebo právnickej osobe výkon niektorých činností, ktorými sú: (i) propagácia a reklama spravovaných dôchodkových fondov, (ii) vedenie účtovníctva Fondu, (iii) zabezpečovanie právnych služieb pre Fond, (iv) zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo Fonde, (v) informovanie sporiteľov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností.

## 9. Záverečné ustanovenia

- 9.1.** Zmenu štatútu a kľúčových informácií Fondu schvaľuje predstavenstvo DSS. DSS je oprávnená meniť štatút a kľúčové informácie pri zmene svojej obchodnej politiky, investičnej stratégie Fondu alebo z dôvodu legislatívnych zmien, či požiadaviek NBS. Zmenu štatútu schvaľuje NBS.
- 9.2.** Zmeny v štatúte alebo v kľúčových informáciách nadobúdajú platnosť dňom ich schválenia predstavenstvom DSS a účinnosť dňom uvedeným v štatúte alebo kľúčových informáciách.
- 9.3.** DSS je povinná po každej zmene štatútu alebo kľúčových informácií informovať sporiteľov starobného dôchodkového sporenia o zmene štatútu alebo kľúčových informácií zverejnením ich aktuálneho znenia v sídle DSS, na obchodných miestach a na [www.dsspabk.sk](http://www.dsspabk.sk).
- 9.4.** Predstavenstvo DSS vyhlasuje, že všetky skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom od ich zverejnenia na [www.dsspabk.sk](http://www.dsspabk.sk), ak v štatúte nie je uvedený neskorší dátum účinnosti.
- 9.5.** Tento štatút schválilo predstavenstvo DSS dňa 18.06.2021 s účinnosťou od 03.07.2021 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 18.06.2021 ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 18.06.2021.
- 9.6.** Nadobudnutím účinnosti tohto štatútu, stráca platnosť a účinnosť štatút zo dňa 1. 10. 2019, ktorý nadobudol účinnosť dňa 15. 10. 2019.

V Bratislave, dňa 18.06.2021

.....  
Ing. Gabriel Balog  
predseda predstavenstva

.....  
Ing. Matej Varga, PhD., CFA  
člen predstavenstva

**Príloha č. 1**

Zoznam finančných indexov mimo búrz cenných papierov

<b>Tvorca indexu</b>	<b>Názov indexu</b>	<b>Skrátené označenie indexu / TICKER</b>
Stoxx Limited	STOXX Europe 50 Net Return EUR	SX5R Index
Stoxx Limited	STOXX Europe 600 (Net Return) EUR	SXXR Index
Stoxx Limited	STOXX Europe 600 Price Index EUR	SXXP Index
Stoxx Limited	EURO STOXX 50 Price EUR	SX5E Index
Stoxx Limited	ESTX 50 € NRt	SX5T Index
Deutsche Börse	DAX INDEX	DAX Index
Deutsche Börse	Deutsche Borse TecDAX Total Return Selection Index	TDXP index
Deutsche Börse	Deutsche Borse AG DAX Mid-Cap Index	MDAX index
Dow Jones	Dow Jones Industrial Average Net Total Return	DJINR index
Standard & Poors	S&P 500 Index	SPX Index
Standard & Poors	S&P 500 Net Total Return Index	SPTR500N Index
Standard & Poors	S&P 500 TR 4 Jan 1988	SPTR Index
Standard & Poors	S&P 500 Total Return Index	SPXT Index
Wiener Boerse	CECENTRE Index	CECENTRE Index
MSCI	MSCI Japan 100% Hedged to EUR Net TR Index	MXJPHEUR Index
MSCI	MSCI Japan Index	MXJP Index
MSCI	MSCI Daily TR Net Pacific Ex Japan USD	NDDUPXJ Index
MSCI	MSCI EM Latin America 10/40 Idx Net TR USD	MN40LAU Index
MSCI	MSCI Daily TR Net Emerging Mar	NDUEEGFL index
MSCI	MSCI Daily TR Net Emerging Markets Asia USD	NDUEEGFA Index
MSCI	MSCI EM East Europe 10/40 Idx Net TR USD	MN40MEU Index
MSCI	MSCI RUSSIA ADR/GDR NR	M1RUDR index
MSCI	MSCI Daily TR Net Canada USD	NDDUCA index
MSCI	MSCI CA EUR Hedged Net	M0CAHEUR index
MSCI	MSCI Daily TR Net Canada Local	NDDLCA index
MSCI	MSCI Japan EUR Net Hedged	M0JPHEUR index
MSCI	MSCI Daily TR Net Japan USD	NDDUJN index
MSCI	MSCI Daily TR Net Pacific Free	NDDUPFXJ index
MSCI	MSCI Daily Net TR Europe Euro	MSDEE15N Index
MSCI	MSCI AC World Daily TR Net USD	NDUEACWF index
MSCI	MSCI EUROPE NR	M7EU index
MSCI	MSCI World Index	MXWO Index
MSCI	MSCI Emerging Markets Index	MXEF Index
MSCI	MSCI Daily TR Net Emerging Mar	NDUEEGF index
MSCI	MSCI Daily TR Net World USD	NDDUWI index
MSCI	MSCI World Consumer Discretionary Net Total Return USD Index	NDWUCDIS index
MSCI	MSCI World Consumer Staples Net Total Return USD Index	NDWUCSTA index
MSCI	MSCI World Energy Sector Net Total Return USD Index	NDWUENR index
MSCI	MSCI World Financials Net Total Return USD Index	NDWUFNCL index
MSCI	MSCI World Health Care Net Total Return USD Index	NDWUHC index
MSCI	MSCI World Industrials Net Total Return USD Index	NDWUIND index
MSCI	MSCI World Information Technology Net Total Return USD Index	NDWUIT index
MSCI	MSCI World Materials A Net Total Return USD Index	NDWUMAT index
Russell	Russell 2000 Net 30% return	RU20N30Uindex

<b>Tvorca indexu</b>	<b>Názov indexu</b>	<b>Skrátené označenie indexu / TICKER</b>
MSCI	MSCI World Telecommunication Services Sector A Net Total Return USD Index	NDWUTEL index
MSCI	MSCI World Utilities Net Total Return USD Index	NDWUUTIL index
MSCI	MSCI Daily TR World Net Utilities Sector USD	NDWUUTI index
MSCI	MSCI World Momentum Net Total Return USD Index	M1WOMOM index
MSCI	MSCI WORLD SECTOR NEUTRAL QUALITY Net Total Return USD EOD Index	M1WONQ index
MSCI	MSCI WORLD ENHANCED VALUE Net Total Return USD EOD Index	M1WOEV index
MSCI	MSCI World Minimum Volatility Net Total Return USD Index	M1WOMVOL index
MSCI	MSCI World Minimum Volatility Net Total Return USD Index	M00IWO\$O index
FTSE	FTSE EPRA/NAREIT Developed Index Net TRI USD	TRNGLU index
FTSE	FTSE EPRA/NAREIT Developed Dividend+ Net Total Return Index USD	TENGDN index
FTSE	FTSE 100 Total Return Index GBP	TUKXG index
NASDAQ Global	NASDAQ 100 Stock Index	NDX index
NASDAQ Global	NASDAQ 100 Notional Net Total Return Index	XNDXNNR Index
NASDAQ Global	NASDAQ – 100 Index	NDQ Index
MSCI	MSCI World Small Cap Net Total Return USD Index	NCUDWI Index
MSCI	MSCI World Mid Cap Equal Weighted Net Total Return USD EOD Index	M1WOMEQ Index

<b>TICKER INDEXU</b>	<b>NÁZOV INDEXU</b>
IBXXFRN5	iBoxx \$ Lq FRN Investment Corp 100 H TRI
BFU5TRUU	Bloomberg Barclays US FRN < 5 yrs Total Return Index Value Unhedged USD
BUSYFL	Bloomberg US Treasury Floating Rate Bond Index
BRDHTREU	BC Euro Credit Crp Index Duration Hedged Total Ret Index Value Unhedged EUR
BCIT1T	Bloomberg Barclays US Govt Inflation-Linked All Maturities Total Return Index
BEIG1T	Bloomberg Barclays Euro Govt Inflation-Linked Bond All Maturities Total Return I
LECP TREU	Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Total Return Index Value Unhedged EU
RXR5	eb.rexx German Government Bonds 5.5-10.5 Performance Index
RXR	eb.rexx German Government Bonds 10.5+ Performance Index
IBXXEBF1	Markit iBoxx EUR Breakeven Euro-Inflation France & Germany Index Nominal_TRI
I33454EU	Bloomberg Barclays EUR FRN Corporate 2% Issuer Cap
IBXXFRNT	Markit iBoxx EUR FRN IG 1-3 Index Tri
IBXXELBT	Markit iBoxx EUR Liquid Corporates BBB Top 60 Tri
IBXXELAT	Markit iBoxx EUR Liquid Corporates Large Cap TRI Index
LBEATREU	Bloomberg Barclays EuroAgg Total Return Index Value Unhedged EUR
EMTSIG5	FTSE MTS Lowest-Rated Eurozone Government Bond IG Index
MTSIAGGR	FTSE MTS Ex-Bank of Italy Index
LETGTREU	Bloomberg Barclays Euro-Aggregate Treasury Germany TR Index Value Unhedged EUR
QW3Q	IBOXX Euro Germany Sovereign 7-10 Total Return Index
QW8M	IBOXX Euro Spain Sovereign Total Return Index
IBXXAXJ1	Markit iBoxx USD Liquid Asia ex-Japan Corporates Large Cap Investment Grade TRI
IDCOT1TR	ICE U.S Treasury 1 - 3 Year TR Index
IDCOT7TR	ICE U.S. Treasury 7 - 10 Year TR Index
IDCOT20T	ICE U.S. Treasury 20+ Year TR Index
LTIT TREU	Bloomberg Barclays Euro-Aggregate Treasury Italy TR Index Value Unhedged EUR
CFIIJYL	FTSE Japanese Government Bond Index
IBOXIG	iBoxx USD Liquid Investment Grade Index

TICKER INDEXU	NÁZOV INDEXU
LETSTREU	Bloomberg Barclays Euro-Aggregate Treasury Spain TR Index Value Unhedged EUR
LUMSTRUU	Bloomberg Barclays US MBS Index Total Return Value Unhedged USD
LUATTRUU	Bloomberg Barclays US Treasury Total Return Unhedged USD
BUC3TRUU	Bloomberg Barclays US Corporate 0-3 Year Total Return Index Value Unhedged USD
IBXXUBF1	Markit iBoxx USD Breakeven 10-Year Inflation Index Nominal_TRI
I34979US	Bloomberg Barclays MSCI USD Corporate Liquid FRN 0-5 Year SRI Sustainable Index USD
H34979EU	Bloomberg Barclays MSCI USD Corporate Liquid FRN 0-5 Year SRI Sustainable Index EUR
IBXXH1US	Markit iBoxx USD Liquid Investment Grade Interest Rate Hedged Index