

ŠTATÚT

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

365.life indexový negarantovaný d.f.

1. Dôchodkový fond

- 1.1. Názov dôchodkového fondu je **365.life, d. s. s., a. s.**, 365.life indexový negarantovaný d.f. (ďalej len „**Fond**“).
- 1.2. Fond bol vytvorený dňa 23. 4. 2012 na dobu neurčitú, je denominovaný v eurách a investičnou stratégiou Fondu je kopírovanie finančného indexu uvedeného v čl. 4 štatútu. Majetok Fondu nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Fond nemá právnu subjektivitu. Dôchodková správcovská spoločnosť 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 a poberateľov dôchodku 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. 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: 36 854 140, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vl.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 v spravovaných dôchodkových fondoch takto:

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

- 3.3. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára sa vypočítava denne z ročnej priemernej čistej hodnoty majetku (ďalej len „**NAV**“) v spravovaných dôchodkových fondoch, uhrádza sa alikvotne na mesačnej báze k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. Pokiaľ kumulovaná hodnota objemu spravovaného majetku v dôchodkových fondoch presiahne pásmo uvedené v tabuľke, bude sa percentuálna 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 na ťarchu Fondu.

4. Zameranie a ciele investičnej stratégie

- 4.1. Investičnou stratégiou Fondu je kopírovanie výkonnosti referenčnej hodnoty Fondu, ktorá je tvorená akciovým indexom Goldman Sachs Equity Factor Index World Net Total Return USD (Bloomberg ticker – GSRPEXWN Index, tvorca Goldman Sachs. Údaje o akciovom indexe Goldman Sachs Equity Factor Index World Net Total Return USD sú zverejnené na <https://www.sourceetf.com/product/source-goldman-sachs-equity-factor-index-world-ucits-etf/index-components>.
- 4.2. Zhodnotenie dôchodkovej jednotky DSS zabezpečuje najmä investovaním do kapitálových cenných papierov a iných finančných nástrojov, vývoj hodnôt ktorých kopíruje vývoj indexov referenčnej hodnoty, t.j. GSRPEXWN index.
- 4.3. Z hľadiska teritoriálneho investovania budú investície vo Fonde zamerané na svetové spoločnosti, ktorých odvetvové členenie kopíruje členenie investícií v indexe tvoriaceho referenčnú hodnotu Fondu. DSS nadobúda do majetku Fondu iné investičné nástroje, len ak to je v súlade s cieľom investičnej stratégie Fondu a súčasne to budú umožňovať výnosovo-rizikové charakteristiky týchto finančných nástrojov. Ciele investičnej stratégie DSS napĺňa spôsobom, ktorý zohľadňuje predovšetkým objem majetku vo Fonde, veľkosť jednotlivých pozícií a aktuálne trhové podmienky. Kopírovanie referenčnej hodnoty sa zabezpečuje najmä prostredníctvom investovania do finančných nástrojov naviazaných na vývoj príslušného indexu.

44. 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 American Stock Exchange Inc., Chicago Stock Exchange, NASDAQ Stock Market, New York Stock Exchange Inc..
- 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) tohto článku (ďalej len „Iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), ak tento Iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania je otvorený, podlieha dohľadu, ktorý je rovnocenný s úrovňou dohľadu Národnej banky Slovenska 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, ich hodnota je kedykoľvek presne vyčísliteľná a boli vydané alebo zaručené emitentmi v zmysle Zákona;
- f) peňažných prostriedkov na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na vkladových účtoch a bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom a/alebo nečlenskom štáte, pokiaľ 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 na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo Fonde, a ak tieto obchody slúžia na zabezpečenie majetku Fondu voči trhovému riziku alebo na zmierňovanie trhového rizika a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku vo Fonde.

45. Akciové investície môžu tvoriť až 100 % hodnoty 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;
- d) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu uvedeného v bode 4.1.

46. Majetok vo fonde môžu tvoriť aj peňažné investície. Za peňažné investície sa považujú:

- a) podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere 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) cenné papiere 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) nástroje peňažného trhu v zmysle bodu 4.4. písm. e) tohto článku;
- d) peňažné prostriedky zmysle bodu 4.4. písm. f) štatútu.

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 investícií v súvislosti s ekonomickou situáciou jednotlivých emitentov, ako aj ekonomický vývoj príslušných krajín a pohyby na príslušných devízových trhoch.

- 5.2. Najvýznamnejšie riziká, ktoré majú vysoký vplyv na majetok Fondu a jeho rizikový profil sú tieto:
- trhové riziko** – predstavuje riziko straty pre Fond vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií v majetku vo Fonde spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy a ceny akcií;
 - akciové riziko** – je riziko straty spojené s nepriaznivým pohybom cien majetkových cenných papierov 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);
 - menové riziko** – znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyv na hodnotu majetku Fondu vyjadrenú v eurách. DSS v súlade so Zákonom je oprávnená využiť nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika majetku Fondu.
- 5.3. Riziká, ktoré majú nízky vplyv a/alebo stredný vplyv na majetok Fondu a jeho rizikový profil sú tieto:
- kreditné riziko** – je riziko, že dlžník, emitent alebo iná zmluvná protistrana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko je spojené aj so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/emitenta. S poklesom bonity klesá aj hodnota investičných nástrojov dlžníka/emitenta. Kreditné riziko v sebe zahŕňa aj riziko koncentrácie a riziko protistrany, ktoré DSS obmedzuje najmä limitmi na emitenta, konsolidovanú skupinu a rozložením rizika;
 - úrokové riziko** – predstavuje riziko straty vyplývajúce zo zmien trhových úrokových sadzieb na finančnom trhu a ich vplyvu na ceny investičných nástrojov citlivých na úrokové miery (najmä peňažné a dlhopisové nástroje).

6. Zásady hospodárenia s majetkom vo Fonde

- DSS spravuje majetok vo Fonde s odbornou starostlivosťou, samostatne, 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 štatúte pri zohľadnení obmedzení vyplývajúcich zo stanovenia referenčnej hodnoty a pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa Zákona.
- Pri správe majetku DSS dbá na ochranu záujmov sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia, pričom uprednostňuje vždy ich záujmy pred vlastnými záujmami alebo záujmami akcionárov DSS. DSS uplatňuje vo vzťahu k sporiteľom a poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia princíp rovnakého zaobchádzania.
- DSS vykonáva všetky práva k cenným papierom v majetku vo Fonde, vrátane hlasovacích práv v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
- 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 nesmie presiahnuť 5 % NAV vo Fonde ku dňu uzatvorenia zmluvy o pôžičke alebo úvere.
- Z majetku Fondu sa platia: dane vzťahujúce sa k majetku Fondu; poplatky subjektu, ktorý zabezpečuje vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi; poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov Fondu; poplatky obchodníkom s cennými papiermi; poplatky depozitárovi spojené so správou cenných papierov, alebo inej osobe, ktorá zabezpečuje správu cenných papierov mimo územia Slovenskej republiky; pomerná časť odplaty depozitárovi za výkon činnosti depozitára; odplata DSS podľa bodu 7.1. a 7.3. štatútu.
- Hodnota cenných papierov v majetku vo Fonde sa určí podľa všeobecne záväzného právneho predpisu o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde.
- Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom vo fonde musia byť písomne zdokumentované.

7. Výška odplaty pre DSS

- Odplata za správu Fondu** za jeden kalendárny rok správy je 0,30 % z priemernej ročnej predbežnej NAV Fondu. Odplata zahŕňa náklady DSS pri správe majetku Fondu. Pomernú časť tejto odplaty DSS určuje každý pracovný deň.
- 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.
- Odplata DSS 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_t – je výška odplaty za zhodnotenie majetku vo Fonde pre deň t
 NAV_t – je druhá predbežná čistá hodnota majetku vo Fonde platná pre deň t
 $AHDJ_t$ – je predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná pre deň t
 $\max AHDJ_{t-1}$ – je maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t , najskôr od 1. apríla 2012
 K – je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde vo výške 0,1
 t – je pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku vo Fonde.

- DSS najmenej raz za mesiac zverejní v periodickej tlači 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 a/alebo právnickej osobe výkon niektorých činností, ktorými sú: propagácia a reklama spravovaných fondov, vedenie účtovníctva Fondu, zabezpečovanie právnych služieb pre Fond, zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo Fonde, informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností.

9. Záverečné ustanovenia

- 9.1. Zmenu štatútu a kľúčových informácií 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.
- 9.2. Zmeny v štatúte alebo kľúčových informáciách nadobúdajú platnosť dňom ich schválenia predstavenstvom DSS a účinnosť v deň uvedený v štatúte alebo kľúčových informáciách.
- 9.3. DSS je povinná po každej zmene štatútu alebo kľúčových informácií informovať sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia o zmene štatútu alebo kľúčových informáciách zverejnením ich aktuálneho znenia v sídle DSS, na obchodných miestach a na 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, 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. Nadobudnutím účinnosti tohto štatútu, stráca platnosť a účinnosť štatút zo dňa 10.11.2016, ktorý nadobudol účinnosť dňa 24.11. 2016.

.....
Ing. Gabriel Balog
predseda predstavenstva

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