

ŠTATÚT
KOOPERATIVA dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.,
skrátene KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.,
KOOPERATIVA indexový negarantovaný, d. f.

1. DŮCHODKOVÝ FOND

- 1.1. Názov dôchodkového fondu je KOOPERATIVA dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., skrátene KOOPERATIVA, d.s.s., a.s., KOOPERATIVA 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 referenčnej hodnoty uvedenej v čl. 4 štatútu. Majetok Fondu nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Fond nemá právnu subjektivitu. Dôchodková správcovská spoločnosť nie je povinná doplniť 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 poberteľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
- 1.4. Na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) udeleného rozhodnutím č. z. 100-000-499-403, č. sp.: NBS1-000-083- 037 zo dňa 17.04.2023, právoplatným dňa 18. 04. 2023 bol do Fondu zlúčený dôchodkový fond 365.life, d. s. s., a. s., 365.life akciový negarantovaný d. f.

2. DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ

- 2.1. Správcom Fondu je **KOOPERATIVA dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., skrátene KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.** (ďalej len „DSS“), so sídlom Štefanovičova 4, 811 04 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, IČO: 35 904 305, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, 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. DSS pôsobila do 31.05.2023 pod obchodným menom 365.life, 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 Žitkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, 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 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 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 pásmo.

- 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 akciovými indexami a ich predpokladanými váhami:

NÁZOV INDEXU	TICKER INDEXU	VÁHA V REFERENČNEJ HODNOTE
S&P 500 ESG Index	SPXESUN Index	30,00 %
BARCLAYS QUANTIC GLOBAL E Index	BXIIQUAE Index	25,00 %
NASDAQ CTA GLOBAL CLIMATE TECH Index	CLMTCHN Index	15,00 %
NASDAQ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE and BIG DATA Index	NYGBIGN Index	15,00 %
ECPI CIRCULAR ECONOMY LEADERS EQUITY Index	GALPHCEN Index	15,00 %

Údaje o akciovom indexe S&P 500 ESG Index sú zverejnené na <https://www.spglobal.com/spdji/en/indices/esg/sp-500-esg-index/#overview>. Údaje o akciovom indexe BARCLAYS QUANTIC GLOBAL E Index sú zverejnené na <https://indices.barclays/IM/12/en/indices/details.app?ticker=BXIIQUAE>. Údaje o akciovom indexe NASDAQ CTA GLOBAL CLIMATE TECH Index sú zverejnené na <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Overview/CLMTCH>. Údaje o akciovom indexe NASDAQ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE and BIG DATA Index sú zverejnené na <https://indexes.nasdaqomx.com/index/overview/nygbig>. Údaje o akciovom indexe ECPI CIRCULAR ECONOMY LEADERS EQUITY Index sú zverejnené na https://ecpigroup.com/wp-content/uploads/factsheet/ECPI_CIRCULAR_ECONOMY_LEADERS_EQUITY.pdf.

- 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 uvedených v tabuľke v bode 4.1..
- 4.3. Jednotlivé zložky a ich pomerné zastúpenie v referenčnej hodnote Fondu určujú výlučne tvorcovia finančných indexov (t.j. spoločnosti S&P Global. ako tvorca 1, Barclays Bank ako tvorca 2, Nasdaq ako tvorca 3 a ECPI ako tvorca 4).

Jednotliví tvorcovia na základe vlastnej internej metodiky definovali podmienky samotného procesu výberu, pravidelného hodnotenia a začlenenia akcií vybraných spoločností do finančných indexov. Jednotlivé metodiky sú uvedené v interných dokumentoch spoločností, prípadne na webových sídlach tvorcov indexov. Tvorca 1 (S&P Global) opisuje metodológiu indexu v dokumente dostupnom na webovom sídle <https://www.spglobal.com/spdji/en/methodology/article/sp-esg-index-series-methodology/>. Svoj index rebalansuje raz ročne. ESG index je navrhnutý ako široký index vážený podľa trhovej kapitalizácie, ktorý meria výkonnosť cenných papierov spĺňajúcich kritériá udržateľnosti, pričom zachováva podobné celkové sektorové váhy ako základný index S&P 500. Tvorca 2 (Barclays Bank) pri výbere akciových spoločností do finančného indexu zohľadňuje ekologické kritériá na základe kvantitatívneho prístupu - podľa najvyššieho skóre (tzv. „Quantic Scores“), pričom prihliada na poznatky a hodnotenia od analytickej firmy ESG Sustainalytics. Z finančného indexu tvorca 2 sú vylúčené akciové spoločnosti z vyspelých krajín, ktoré porušujú dobrovoľné princípy pre podnikateľskú sféru stanovené Organizáciou spojených národov (tzv. „UN Global Impact“) ako aj spoločnosti zapojené do kontroverzných odvetví, akými sú výroba zbraní, tabaku, ťažba ropy a plynu. Index je prehodený a rebalansovaný každé dva mesiace. Tvorca 3 (Nasdaq) opisuje metodológiu CTA indexu v dokumente dostupnom na webovom sídle <https://indexes.nasdaqomx.com/docs/CLMTCH%20Methodology.pdf> a druhého Global indexu v dokumente dostupnom na <https://indexes.nasdaqomx.com/docs/NYGBIG%20Methodology.pdf>. CTA index je určený na sledovanie výkonnosti vybraných spoločností pôsobiacich v globálnom odvetví klimatických technológií. Spoločnosti sú vyberané na základe klasifikácie Asociácie spotrebiteľských technológií (CTA). Global Artificial Intelligence and Big Data index je navrhnutý tak, aby sledoval výkonnosť spoločností, ktoré sa zaoberajú témami ako Deep Learning, NLP (neuro-lingvistiké

programovanie), rozpoznávanie obrazu, rozpoznávanie reči a chatboty, cloud computing, kybernetická bezpečnosť a Big Data. Oba Nasdaq indexy sú rebalansované polročne. Index tvorca 4 (ECPI) je zložený z 50 najlepšie kapitalizovaných spoločností na globálnom trhu, ktoré sa zaoberajú príležitosťami, ktoré ponúka obehové hospodárstvo, s pozitívnym environmentálnym, sociálnym a podnikovým hodnotením (ako sú obehové dodávky, predĺženie životnosti výrobkov, recyklácia, ľudský kapitál, podnikové riadenie atď.) a na základe ich úsilia o zníženie expozície voči uhlíu a nekonvenčným fosílnym palivám. V dôsledku toho sú z indexu vylúčené spoločnosti pôsobiace v odvetviach s potenciálne vysokým negatívnym vplyvom na ESG, spoločnosti, na ktoré sa vzťahuje závažné porušovanie zásad iniciatívy OSN Global Compact, a spoločnosti zapojené do závažných kontroverzií súvisiacich s ESG. ECPI rebalansuje index polročne. Opis a metodika sú uvedené v dokumentoch na webovom sídle https://ecpigroup.com/wp-content/uploads/rules/GALPHCEP_Rule_Book.pdf a <https://ecpigroup.com/wp-content/uploads/rules/ECPI%20EQUITY%20BENCHMARKS%20CALCULATI-ON%20METHODOLOGY.pdf>.

- 4.4. Z hľadiska teritoriálneho investovania budú investície vo Fonde zamerané na svetové spoločnosti so sídlom hlavne v Spojených štátoch amerických, Japonsku, Francúzsku, Južnej Kórei, Švajčiarsku či Nemecku, ktorých odvetvové členenie kopíruje členenie investícií v indexoch tvoriacich 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 naplnia 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 príslušných indexov. DSS sa môže vychýliť od uvedených váh, čím ale neporuší zloženie vybraných indexov do referenčnej hodnoty fondu. Hodnota finančných nástrojov, ktorých vývoj hodnoty je odvodený od zloženia referenčnej hodnoty, musí tvoriť najmenej 90 % čistej hodnoty majetku vo Fonde.
- 4.5. Pri zostavovaní a výbere referenčnej hodnoty pre Fond je DSS povinná:
- rozložiť riziko v referenčnej hodnote, ktorým sa rozumie rozloženie makroekonomického rizika, geografického rizika a odvetvového rizika;
 - zabezpečiť, aby referenčnú hodnotu tvorili finančné indexy alebo iné finančné indexy, v ktorých sú finančné nástroje naviazané najmä na členské krajiny Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj;
 - vyhýbať sa nadmernému spoliehaniu sa na rozvíjajúce sa krajiny.
- 4.6. DSS bude na základe dostupných informácií, informačných systémov a údajov tvorca indexu preskúmavať referenčnú hodnotu, vyhodnocovať zloženie a spôsob konštrukcie finančných nástrojov nadobúdaných do majetku Fondu, a to priebežne počas doby, pokiaľ budú súčasťou majetku Fondu alebo pri realizovaní samotnej investície. Taktiež bude vyhodnocovať, do akej miery zodpovedá vývoj hodnoty finančného nástroja vývoju akciových indexov, ktoré sú súčasťou referenčnej hodnoty.
- 4.7. DSS pri kopírovaní referenčnej hodnoty Fondu vyberá finančné nástroje, ktoré vyhovujú svojím zameraním stratégii kopírovania danej referenčnej hodnoty a sú zároveň prípustné. Tvorca každého finančného nástroja vyhovuje požiadavke kredibility pri vysokej pravdepodobnosti splnenia si svojich záväzkov a je dostatočne likvidný. DSS priebežne sleduje aktuálnu NAV Fondu a podiel finančných nástrojov kopírujúcich referenčnú hodnotu. DSS realizuje nákup alebo predaj finančných nástrojov a kontroluje splnenie zákonných, štatutárnych, či interných limitov. DSS priebežne porovnáva vývoj výkonnosti referenčnej hodnoty a výkonnosť Fondu.
- 4.8. DSS môže rozhodnúť o zmene referenčnej hodnoty Fondu. V prípade rozhodnutia o zmene referenčnej hodnoty bude DSS postupovať v súlade so Zákom, proces zmeny referenčnej hodnoty podlieha schváleniu predstavenstva DSS, súhlasu NBS so zmenou, ktorá sa prejaví úpravou štatútu a kľúčových informácií a až následne zosúladi zloženie portfólia Fondu novej referenčnej hodnote.
- 4.9. **DSS môže investovať peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde do:**
- 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.

4.10. Akciové investície tvoria minimálne 95 % čistej 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.

4.11. Majetok vo fonde môžu tvoriť aj peňažné a dlhopisové investície, spolu najviac 5 % čistej hodnoty majetku vo Fonde.

4.12. 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 4.9. písm. e) tohto článku;
- d) peňažné prostriedky zmysle bodu 4.9. písm. f) štatútu.

4.13. Za dlhopisové 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 dlhopisy a iné dlhové cenné papiere;
- 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 dlhopisy a iné dlhové cenné papiere;
- 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.

5. RIZIKOVÝ PROFIL FONDU, PRAVIDLÁ 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:

- a) **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;
- b) **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);
- c) **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:

- a) **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;
- b) **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

6.1. 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.
- 6.2. 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.
- 6.3. DSS vykonáva všetky práva k cenným papierom v majetku vo Fonde, vrátane hlasovacích práv v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku 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 nesmie presiahnuť 5 % NAV vo Fonde ku dňu uzatvorenia zmluvy o pôžičke alebo úvere.
- 6.5. 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. štatútu.
- 6.6. 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.
- 6.7. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom vo fonde musia byť písomne zdokumentované.

7. VÝŠKA ODPLATY PRE DSS

- 7.1. Odplata za správu fondu za jeden kalendárny rok správy je 0,450 % v roku 2023, 0,425 % v roku 2024 a 0,400 % od roku 2025 z priemernej ročnej predbežnej NAV Fondu. Odplata zahŕňa náklady DSS pri správe majetku Fondu. Pomernú časť tejto odplaty DSS určuje každý pracovný deň.
- 7.2. DSS najmenej raz za mesiac zverejní v periodickej tlači percentuálnu výšku odplaty podľa bodu 7.1.

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. INDIVIDUÁLNA GARANCIA

- 9.1. DSS poskytuje na vymedzenú časť majetku sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte vedenom pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond individuálnu garanciu. Individuálna garancia je suma určená DSS podľa Zákona. Pre indexový dôchodkový fond sa individuálna garancia, individuálna garancia pre programový výber ani individuálna garancia pre doživotný dôchodok neuplatňuje.

10. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 10.1. 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.
- 10.2. Zmeny v štatúte alebo kľúčových informáciách nadobúdajú platnosť dňom ich schválenia predstavenstvom DSS a účinnosť v deň uvedený v štatúte alebo kľúčových informáciách.
- 10.3. 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 webovej adresy www.kooperativadss.sk.

- 10.4. Predstavenstvo DSS vyhlasuje, že všetky skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom od ich zverejnenia a na www.kooperativadss.sk, ak v štatúte nie je uvedený neskorší dátum účinnosti.
- 10.5. Tento štatút schválilo predstavenstvo DSS dňa 28.11.2023 s účinnosťou od 01.01.2024 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS č. z. 100-000-608-165, č. sp.: NBS1-000-089-902 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 20.11.2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27.11.2023. Nadobudnutím účinnosti tohto štatútu, stráca platnosť a účinnosť štatút zo dňa 18.05.2023, ktorý nadobudol účinnosť dňa 01.06.2023.

V Bratislave dňa 28.11.2023



Ing. Matej Varga, PhD, CFA
predseda predstavenstva



Mgr. Blanka Hatalová
člen predstavenstva