

ŠTATÚT
doplnkového dôchodkového fondu
Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s.

I. Všeobecné ustanovenia

1. Názov výplatného doplnkového dôchodkového fondu je Stabilita výplatný doplnkový dôchodkový fond, STABILITA, d.d.s., a.s. (ďalej len „výplatný d.d.f.“).
2. Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá spravuje výplatný d.d.f., je STABILITA, d.d.s., a.s. (ďalej len „spoločnosť“), so sídlom Bačíkova 5, 040 01 Košice, IČO 36 718 556. Spoločnosť je registrovaná v obchodnom registri OR okresného súdu Košice I., odd. Sa, vložka číslo 1407/V. Spoločnosť je právny nástupcom Doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita, so sídlom Bačíkova 5, 040 01 Košice, IČO 31 262 368 (ďalej len „DDP Stabilita“).
3. Činnosť spoločnosti pri správe výplatného d.d.f. je upravená zákonom č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon o DDS“), týmto štatútom (ďalej len „štatút“) a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi. V ďalších činnostiach sa spoločnosť riadi ustanoveniami všeobecne záväzných právnych predpisov.
4. Výplatný d.d.f. začína spoločnosť vytvárať ku dňu svojho vzniku na základe prechodu príslušného majetku, zodpovedajúceho hodnote záväzkov doplnkovej dôchodkovej poisťovne voči poisťovcom doplnkového dôchodkového poistenia, v súlade s postupom upraveným v trinástej časti zákona o DDS, najmä v ustanovení § 83 ods. 5 zákona o DDS, a v súlade s postupom delimitácie majetku a záväzkov DDP Stabilita, stanoveným v transformačnom projekte DDP Stabilita.
5. Výplatný d.d.f. sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu.
6. Majetok vo výplatnom d.d.f. nie je súčasťou majetku spoločnosti. Majetok vo výplatnom d.d.f. a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť spravuje.

II. Doplnková dôchodková spoločnosť

1. Spoločnosť je akciová spoločnosť so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorej predmetom činnosti je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska.
2. Spoločnosť bola založená na dobu neurčitú.
3. Spoločnosť vznikla transformáciou DDP Stabilita v súlade s trinástou časťou zákona o DDS a podľa transformačného projektu schváleného zhromaždením zriaďovateľov DDP Stabilita dňa 27. 10. 2005.
4. Dohľad nad činnosťou spoločnosti vykonáva Národná banka Slovenska.

III. Depozitár

1. Depozitárom výplatného d.d.f. je Slovenská sporiteľňa, a.s., sídlo: Suché mýto 4, 816 07 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I., oddiel Sa, vložka číslo 601/B (ďalej len „depozitár“).
2. Depozitár vykonáva činnosť na základe písomnej zmluvy so spoločnosťou o výkone činnosti depozitára.
3. Odplata za výkon činnosti depozitára je závislá od objemu aktív spravovaných v majetku a vypočíta sa ako (sadzba x čistá hodnota majetku vo výplatnom d.d.f.) : 365 x počet kalendárnych dní pripadajúci na kalendárny mesiac, za ktorý sa odplata počíta. Sadzby sú rozdelené podľa objemu nasledovne:

- do objemu 4 mld. SKK	0,055 % p. a.,
- od objemu 4 mld. SKK do 6 mld. SKK	0,045 % p. a.,
- od objemu 6 mld. SKK	0,035 % p. a.
4. Výška odplaty sa vypočítava na dennej báze, a to alikvotne z dennej čistej hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f.. Odplata sa depozitárovi uhrádza vždy za ukončený kalendárny mesiac.

IV. Zameranie a ciele investičnej stratégie výplatného d.d.f. Rizikový profil výplatného d.d.f.

1. Investovanie je zhodnocovanie majetku vo výplatnom d.d.f. spôsobom vymedzeným zákonom o DDS, zákonom č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon o DDS“) a týmto štatútom, a to do majetku vymedzeného zákonom o DDS, zákonom o DDS a týmto štatútom a na princípe obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona o DDS, zákona o DDS a tohto štatútu.

2. Majetok vo výplatnom d.d.f. môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku vo výplatnom d.d.f. a ochranu poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia.
3. Investičná stratégia výplatného d.d.f. je konzervatívna, prihliada na účel zriadenia výplatného d.d.f., ktorým je zabezpečenie zdrojov na úhradu dávok doplnkového dôchodkového sporenia pre poberateľov dávok, čo vyžaduje investovať do takých aktív, ktoré zabezpečia nielen zhodnotenie majetku, ale aj jeho likviditu zohľadňujúcu priebežné vyplácanie dávok v súlade s platnými dávkovými schémami podľa účastníckych zmlúv a dávkových plánov. Cieľom investičnej stratégie je dosiahnuť dlhodobý kapitálový výnos pri nízkej úrovni rizika s tým, že stratégia je založená na alokácii investovaného majetku medzi dlhopisovú na jednej strane a peňažnú zložku na strane druhej pri eliminovaní menového rizika (viď bod 7). Prostriedky vo výplatnom d.d.f. sú prevažne investované na peňažnom a kapitálovom trhu do cenných papierov, termínovaných vkladov a iných nástrojov s vopred stanoveným úrokom. Ďalšie obmedzenia a podrobnosti v investičnej stratégii vyplývajú z príslušných právnych predpisov a tohto štatútu.
4. Rizikový profil výplatného d.d.f. vyplýva zo stanovenej investičnej stratégie (bod 3.) a predstavuje najviac takú mieru rizika spojenú s investovaním majetku vo výplatnom d.d.f., ktorá je v dlhopisovej zložke majetku spojená s investovaním do dlhových cenných papierov a v peňažnej zložke majetku je spojená s investovaním do nástrojov peňažného trhu a termínovaných vkladov.
5. Za nástroje peňažného trhu sa na účely tohto štatútu (v zmysle § 81 ods. 2 zákona o DDS) považujú vkladové listy a pokladničné poukážky, s ktorými sa obvykle obchoduje na peňažnom trhu, sú likvidné a ich hodnota môže byť kedykoľvek presne určená alebo aspoň v časových intervaloch podľa § 81 ods. 3 zákona o DDS a boli vydané:
 - a) ministerstvom financií a Národnou bankou Slovenska,
 - b) iným členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi alebo orgánmi miestnej správy, nečlenským štátom, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou, ktorej členom je najmenej jeden členský štát,
 - c) emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na burze cenných papierov, zahraničnej burze cenných papierov alebo na inom regulovanom verejnom trhu podľa § 81 odseku 1 písm. b) a c) zákona o DDS, alebo
 - d) finančnými inštitúciami podliehajúcimi dohľadu a dohľad nad týmito finančnými inštitúciami je aspoň rovnocenný s úrovňou dohľadu tak, ako ustanovujú právne predpisy Slovenskej republiky pre jednotlivé druhy finančných inštitúcií; to platí, aj ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia.
6. V súlade s ustanovením § 53 ods. 1 a 2 zákona o DDS a ustanovením § 81 ods. 1 písm. h) a § 83 zákona o DDS sa ustanovuje:
 - a) v prospech a na ťarchu majetku vo výplatnom d.d.f. možno uskutočňovať obchody spojené s právami a povinnosťami odvodenými z kurzov cudzích mien alebo úrokových sadzieb; za tieto obchody sa považujú najmä menové, termínové a opčné kontrakty (ďalej len „obchody na obmedzenie rizika“),
 - b) obchody na obmedzenie rizika možno uskutočňovať len po predchádzajúcom písomnom súhlase depozitára,
 - c) pokiaľ ide o obchody na obmedzenie menového rizika,
 - ca) hodnota obchodov určených na obmedzenie menového rizika v zmysle § 81 ods. 5 zákona o DDS, nesmie tvoriť viac ako 5 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f.; hodnota zábezpeky obchodov na obmedzenie menového rizika nesmie byť vyššia ako 5 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f.,
 - cb) v zmysle § 81 ods. 6 zákona o DDS, súčet hodnoty cenných papierov podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona o DDS, hodnoty nástrojov peňažného trhu a hodnoty obchodov určených na obmedzenie menového rizika môže tvoriť najviac 50% hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f.,
 - cc) tieto obchody majú slúžiť na obmedzenie menových rizík z vývoja hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f.; výber týchto nástrojov (obchodov) bude uskutočňovaný s cieľom eliminácie konkrétneho druhu menového rizika tak, aby sa s ohľadom na požiadavky zákona na odbornú starostlivosť spoločnosti a na oprávnené záujmy poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia zabezpečil majetok vo výplatnom d.d.f. voči nežiaducemu poklesu jeho hodnoty.
7. Pri dodržaní iných obmedzení uvedených v tomto štatúte môže spoločnosť v zmysle § 54 ods. 8 zákona o DDS, investovať majetok vo výplatnom d.d.f. len do:
 - a) investície do dlhopisov alebo podielových listov otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do dlhopisov,
 - b) investície do peňažných prostriedkov na bežných účtoch, vkladových účtoch a iných nástrojov peňažného trhu v bankách alebo v pobočkách zahraničných bánk alebo investície do podielových listov otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do nástrojov peňažného trhu,
 - c) obchody na obmedzenie menového rizika.
8. Majetok vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde musí byť v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku podľa osobitného predpisu.39a)

V. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

1. V zmysle § 34 ods. 3 zákona o DDS, systém riadenia rizík je systém zabezpečujúci včasnú a primeranú identifikáciu rizík, meranie veľkosti rizík, sledovanie rizík, zmiernovanie veľkosti rizík a primerané vykazovanie všetkých významných rizík; zahŕňa stratégiu a organizáciu, informačné toky a informačný systém pre riadenie rizík, systém uzatvárania obchodov a systém na zavedenie nových druhov obchodov.
2. V zmysle § 54 ods. 1 zákona o DDS, hodnota cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných zamestnávateľom, ktorý so spoločnosťou uzatvoril zamestnávateľskú zmluvu, alebo zamestnávateľom hostiteľského členského štátu, spolu s emitentmi, ktorí patria do skupiny s úzkymi väzbami (v zmysle § 8 písm. e) zákona o CP) so zamestnávateľom, ktorý so spoločnosťou uzatvoril zamestnávateľskú zmluvu, alebo zamestnávateľom hostiteľského členského štátu, nesmie tvoriť viac ako 10 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f..
3. V zmysle § 54 ods. 2 zákona o DDS, hodnota cenných papierov vydaných jedným členským štátom alebo cenných papierov, na ktoré bola poskytnutá záruka jedného štátu, nesmie tvoriť viac ako 25 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f..
4. V zmysle § 54 ods. 3 zákona o DDS, hodnota hypotekárnych záložných listov vydaných jednou hypotekárnou bankou so sídlom v Slovenskej republike alebo členskom štáte nesmie tvoriť viac ako 15 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f.. To neplatí, ak je hypotekárna banka podľa predchádzajúcej vety zamestnávateľom, ktorý uzatvoril so spoločnosťou zamestnávateľskú zmluvu, alebo zamestnávateľom hostiteľského členského štátu. Súčet hodnoty hypotekárnych záložných listov nadobudnutých do majetku vo výplatnom d.d.f. podľa prvej vety nesmie prekročiť 50 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f..
5. V zmysle § 54 ods. 4 zákona o DDS, podiel cenných papierov vydaných Slovenskou republikou alebo cenných papierov, na ktoré bola poskytnutá záruka Slovenskej republiky v majetku vo výplatnom d.d.f., môže dosiahnuť najviac 50 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f.. Majetok vo výplatnom d.d.f. podľa prvej vety musí byť tvorený najmenej šiestimi emisiami cenných papierov a hodnota jednej emisie cenných papierov nesmie tvoriť viac ako 30 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f..
6. V zmysle § 54 ods. 5 zákona o DDS, spoločnosť musí zabezpečiť, aby v jej majetku a v majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spravuje, nebolo viac ako 10 % súčtu menovitých hodnôt akcií vydaných jedným emitentom alebo akcií s hlasovacím právom, ktoré by spoločnosť umožnila vykonávať významný vplyv (v zmysle § 8 písm. f) zákona o CP) na riadenie emitenta; na výpočet podielu na hlasovacích právach sa použije postup podľa osobitného predpisu.
7. V zmysle § 54 ods. 6 zákona o DDS, cenné papiere dvoch emitentov, z ktorých jeden sa podieľa na základnom imaní druhého viac ako 50 %, sa na účely tohto štatútu považujú za cenné papiere jedného emitenta.
8. V zmysle § 54 ods. 7 zákona o DDS, spoločnosť musí zabezpečiť, aby v jej majetku a v majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spravuje, nebolo viac ako 15 % súčtu menovitých hodnôt cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných jedným emitentom.
9. V zmysle § 54 ods. 10 zákona o DDS, na spôsob určenia hodnoty cenných papierov v majetku vo výplatnom d.d.f. sa vzťahuje osobitný predpis (vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 Z. z. o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde).
10. V zmysle § 54 ods. 11 zákona o DDS, obmedzenia týkajúce sa majetku vo výplatnom d.d.f. sa nepoužívajú na obdobie prvých dvanástich mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska o udelení povolenia alebo jeho zmeny týkajúcej sa správy d.d.f.. V zmysle § 87d ods. 2 zákona o DDS, spoločnosť je povinná zosúladiť zloženie majetku vo výplatnom d.d.f. s ustanoveniami zákona o DDS do 30. júna 2008. Na žiadosť spoločnosti môže Národná banka Slovenska lehotu podľa druhej vety primerane predĺžiť.
11. V zmysle § 54 ods. 17 zákona o DDS, spoločnosť je povinná bez zbytočného odkladu informovať Národnú banku Slovenska, ak čistá hodnota majetku vo výplatnom d.d.f. klesla o jednu tretinu oproti priemernej čistej hodnote majetku vo výplatnom d.d.f. za posledných šesť po sebe nasledujúcich mesiacov.
12. V zmysle § 81 ods. 3 zákona o DSS, hodnota cenných papierov uvedených v § 81 ods. 1 písm. d) zákona o DSS môže tvoriť najviac 5% hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f.. Ak tieto cenné papiere neboli v lehote podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona o DSS prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov v Slovenskej republike alebo na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov, spoločnosť je povinná ich do troch mesiacov predajť.
13. V zmysle § 81 ods. 4 zákona o DSS, cenné papiere uvedené v § 81 ods. 1 písm. f) zákona o DSS, môžu tvoriť najviac 50% hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f., ak zákon o DSS neustanovuje inak.

14. V zmysle § 81 ods. 8 zákona o DSS, ak cenné papiere podľa § 81 ods. 1 písm. a) až c) zákona o DSS prestali byť obchodované na burze cenných papierov, zahraničnej burze cenných papierov alebo na inom zahraničnom regulovanom verejnom trhu, je spoločnosť povinná ich predajť do šiestich mesiacov od skončenia obchodovania s týmito cennými papiermi.

15. Hodnota majetku vo výplatnom d.d.f. investovaná a uložená u jednej banky alebo finančnej inštitúcie nesmie byť vyššia ako 15 %. Majetok z prvej vety tohoto odstavca predstavuje, akékoľvek cenné papiere vydané týmto emitentom, ktoré spĺňajú kritériá zákona o DDS, DSS a tohto štatútu; a termínované vklady.

VI. Zásady hospodárenia s majetkom vo výplatnom d.d.f.

1. Spoločnosť vykonáva správu majetku vo výplatnom d.d.f. samostatne, vo svojom mene a v záujme poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia.
2. Pri správe výplatného d.d.f. je spoločnosť povinná:
 - a) vykonávať činnosť v najlepšom záujme poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany pri dodržiavaní všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútu a dávkového plánu výplatného d.d.f., pravidiel a rozhodnutí NBS,
 - b) konať čestne a poctivo pri výkone svojej činnosti a v najlepšom záujme poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany,
 - c) konať s odbornou starostlivosťou a obozretnosťou v najlepšom záujme poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany,
 - d) zriadiť a udržiavať účinný systém riadenia rizík v záujme zabránenia vzniku strát a škôd účastníkov v dôsledku nesprávneho výkonu činnosti spoločnosti zohľadňujúci schopnosť spoločnosti vystaviť sa riziku, ako aj meniace sa ekonomické prostredie,
 - e) vyhýbať sa konfliktu záujmov, najmä konfliktu so záujmami poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia, a ak sa nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, uprednostniť záujmy poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia pred svojimi záujmami a záujmami akcionárov spoločnosti alebo pred záujmami iných osôb a v prípade konfliktu záujmov zabezpečiť rovnaké spravodlivé zaobchádzanie so všetkými účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia,
 - f) uplatňovať vo vzťahu k účastníkom princíp rovnakého zaobchádzania,
 - g) investovať majetok vo výplatnom d.d.f. v súlade so zameraním investičnej stratégie vymedzenej v štatúte pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika ustanovených štatútom a zákonom,
 - h) zastupovať záujmy poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia pri vymáhaní náhrady škody, ktorú im pri výkone svojej činnosti spôsobil depozitár porušením alebo nedostatočným plnením svojich povinností, ktoré mu vyplývajú zo zákona a z depozitárskej zmluvy, a to aj v prípade ak depozitárovi zaniklo alebo mu bolo odňaté povolenie na poskytovanie investičných služieb,
 - i) pri predaji alebo kúpe cenných papierov z majetku alebo do majetku vo výplatnom d.d.f. predajť alebo kúpiť cenné papiere za najvýhodnejšiu cenu, ktorú bolo možné dosiahnuť v prospech výplatného d.d.f.,
 - j) uzatvárať obchody s majetkom vo výplatnom d.d.f. tak, aby bola zabezpečená protihodnota v prospech majetku vo výplatnom d.d.f. na princípe platby oproti dodávke, ak to povaha obchodu nevylučuje, a v prípade obchodov uzatvorených mimo regulovaného trhu v zmluvne dohodnutých lehotách, ktoré sú obvyklé pre daný typ obchodov,
 - k) viesť účtovníctvo za seba a za jednotlivé doplnkové dôchodkové fondy samostatne a zostavovať samostatné účtovné závierky, ktoré musia byť overené nezávislým audítorom alebo audítorskou spoločnosťou.
3. V zmysle § 54 ods. 14 zákona o DSS, majetok vo výplatnom d.d.f. nesmie byť použitý na poskytovanie pôžičiek, darov, úverov ani na akékoľvek zabezpečenie záväzkov iných fyzických alebo právnických osôb.
4. V zmysle § 54 ods. 15 zákona o DSS, spoločnosť nesmie pri investovaní majetku vo výplatnom d.d.f. uskutočňovať nekrytý predaj, ktorým je predaj prevoditeľných cenných papierov, podielových listov, finančných derivátov a nástrojov peňažného trhu, ktoré nie sú v majetku vo výplatnom d.d.f..
5. V zmysle § 54 ods. 16 zákona o DSS, spoločnosť nesmie prijať peňažné pôžičky alebo úvery v prospech majetku vo výplatnom d.d.f..
6. V zmysle § 81 ods. 7 zákona o DSS, sa v majetku vo výplatnom d.d.f. nesmú nachádzať:
 - a) akcie depozitára spoločnosti,
 - b) finančné nástroje, ktorých súčasťou je derivát (v zmysle § 5 ods. 1 zákona o CP) s výnimkou tých, ktoré sú kombináciou finančných nástrojov uvedených v § 81 ods. 1 zákona o DSS,
 - c) podielové listy otvorených podielových fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou, s ktorou spoločnosť spravujúca tento výplatný d.d.f. tvorí skupinu s úzkymi väzbami.

7. V zmysle § 81 ods. 9 zákona o DSS, sa v majetku vo výplatnom d.d.f. nesmú nachádzať drahé kovy, a to ani vo forme certifikátov, ktoré ich zastupujú.

8. V zmysle § 85 ods. 1 zákona o DSS, ak zákon o DSS neustanovuje inak, spoločnosť nesmie predávať finančné nástroje a ani inak poskytovať finančné nástroje z majetku vo výplatnom d.d.f. na základe zmluvy s odkladacou podmienkou splatnosti kúpnej ceny po dodaní cenných papierov.

9. V zmysle § 85 ods. 2 zákona o DSS, ak zákon o DSS neustanovuje inak, spoločnosť nesmie kupovať finančné nástroje a ani inak nadobúdať finančné nástroje do majetku vo výplatnom d.d.f. na základe zmluvy s odkladacou podmienkou dodania cenných papierov po ich zaplatení a nesmie poskytovať preddavok na ich nadobudnutie.

10. V zmysle § 85 ods. 3 zákona o DSS, za finančné nástroje sa na účely tohto štatútu považujú finančné nástroje podľa § 5 zákona o CP.

11. V zmysle § 32 ods. 5 zákona o DDS, spoločnosť nesmie použiť majetok vo výplatnom d.d.f. na krytie alebo úhradu záväzkov, ktoré bezprostredne nesúvisia s činnosťou spojenou so správou tohto majetku a s nakladaním s ním.

12. V zmysle § 32 ods. 6 zákona o DDS, spoločnosť nesmie použiť majetok vo výplatnom d.d.f. na krytie alebo úhradu záväzkov iného doplnkového dôchodkového fondu. Spoločnosť nesmie uzatvárať obchody s výplatným d.d.f., ktorý táto spoločnosť spravuje.

13. V zmysle § 35 ods. 5 zákona o DDS, z majetku vo výplatnom d.d.f. sa uhrádzajú náklady a poplatky, ktoré uhradila spoločnosť v súvislosti s doplnkovým dôchodkovým sporením tretím osobám, a to:

- dane vzťahujúce sa na majetok vo výplatnom d.d.f.,
- odplata za výkon činnosti depozitára,
- poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi,
- poplatky banke, zahraničnej banke alebo zahraničnej banke so sídlom na území členského štátu,
- poplatky obchodníkov s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
- poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára cenných papierov,
- iné náklady a poplatky.

14. Výnosy z majetku vo výplatnom d.d.f. sú tvorené najmä z výnosov z cenných papierov, prijatých úrokov z vkladových účtov v bankách a z výnosov z operácií na finančnom trhu.

15. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom vo výplatnom d.d.f. musia byť písomne zdokumentované.

VII. Výška odplát doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

1. Spoločnosť má nárok na odplatu za správu výplatného d.d.f.. Odplata za prestup poberateľa dávky do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstupné sa neustanovuje a spoločnosť nemá na tieto druhy odplát z prostriedkov vo výplatnom d.d.f. nárok, nakoľko prestup poberateľa dávky do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti nie je podľa zákona o DDS dovolený a odstupné sa z prostriedkov výplatného d.d.f. nevypláca.

2. Odplata za správu výplatného d.d.f. za prvý polrok 2008 predstavuje 2,50 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f. a od 1. 7. 2008 predstavuje 2,00 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f..

3. Odplata za správu výplatného d.d.f. sa do záväzkov vo výplatnom d.d.f. zahŕňa denne. Odplata za správu výplatného d.d.f. sa platí mesačne, a to za ukončený kalendárny mesiac správy vo výške jednej dvanástiny percentuálnej sadzby uvedenej v bode 2 tohto článku. Základom pre výpočet mesačnej odplaty podľa predchádzajúcej vety je priemerná ročná čistá hodnota majetku vo výplatnom d.d.f. za ukončený kalendárny mesiac správy.

VIII. Postup pri zmene štatútu a spôsob informovania účastníkov o týchto zmenách

1. V zmysle § 48 ods. 2 zákona o DDS, zmeny štatútu sú účinné 15. dňom odo dňa ich zverejnenia na internetovej stránke spoločnosti.

2. V zmysle § 48 ods. 3 zákona o DDS, spoločnosť je povinná po každej zmene štatútu bez zbytočného odkladu predložiť Národnej banke Slovenska príslušné zmeny štatútu, jeho aktuálne úplné znenie a oboznámiť poberateľov dávok s jeho zmenami.

3. O zmene štatútu je spoločnosť povinná bez zbytočného odkladu informovať na svojej internetovej stránke, a to uverejnením úplného znenia štatútu s upozomením, že došlo k zmenám, a čo je ich podstatným obsahom. Úplné znenie štatútu sa zároveň na požiadanie bezplatne poskytne každému poberateľovi dávky a vyvesí sa na vývesnej tabuli v sídle spoločnosti.

4. V zmysle § 48 ods. 6 zákona o DDS, spoločnosť je povinná najmenej raz za tri roky od udelenia povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti alebo od zmeny štatútu prehodnotiť zameranie a ciele investičnej stratégie výplatného d.d.f., uvedené v § 48 ods. 4 písm. e) zákona o DDS a

vypracovať správu o druhoch investičných nástrojov, ktoré tvoria majetok vo výplatnom d.d.f., o rizikách spojených s týmito investičnými nástrojmi a o kvantitatívnych obmedzeniach a metódach, ktoré boli použité na hodnotenie rizík spojených s obchodmi s investičnými nástrojmi. Súčasťou správy je aj informácia o postupe použitom pri riadení investičného rizika a strategickom umiestnení majetku vo výplatnom d.d.f. vzhľadom na charakter záväzkov spoločnosti voči poberateľom dávok.

4. Spoločnosť je povinná pri uzatváraní účastníckej zmluvy pripojiť k nej aktuálne znenie tohto štatútu.

IX. Pravidlá prijímania zmien a aktualizácie informačného prospektu a spôsob informovania poberateľov dávok o týchto zmenách

1. Zmeny informačného prospektu výplatného d.d.f. schvaľuje predstavenstvo spoločnosti, ktoré zodpovedá za správnosť a úplnosť v nich uvedených údajov. Zmeny nadobúdajú účinnosť dňom, ktorý určí predstavenstvo spoločnosti v rozhodnutí o ich schválení, inak dňom prijatia tohto rozhodnutia predstavenstva.

2. Spoločnosť je povinná aktualizovať informačný prospekt v súlade s požiadavkami zákona o DDS na rozsah údajov, ktoré má informačný prospekt obsahovať a na správnosť a úplnosť týchto údajov. Aktualizácia sa uskutočňuje bezodkladným schválením príslušných zmien v informačnom prospekte podľa bodu 1.

3. Spoločnosť je povinná o každej zmene informačného prospektu bez zbytočného odkladu informovať na svojej internetovej stránke, a to uverejnením úplného znenia informačného prospektu s upozomením, že došlo k zmenám, k akému dátumu k týmto zmenám došlo, a čo je ich podstatným obsahom. Úplné znenie informačného prospektu sa zároveň na požiadanie bezplatne poskytne každému poberateľovi dávky a vyvesí sa na vývesnej tabuli v sídle spoločnosti.

4. Spoločnosť je povinná pri uzatváraní účastníckej zmluvy pripojiť k nej aktuálne znenie informačného prospektu výplatného d.d.f..

X. Hodnotiace obdobie

1. Hodnotiace obdobie je obdobie, za ktoré sa určí podiel účastníka doplnkového dôchodkového sporenia na výnose z investovania majetku vo výplatnom d.d.f..

2. Hodnotiacim obdobím je jeden kalendárny mesiac.

3. Výška podielu poberateľa dávky na výnose z investovania majetku vo výplatnom d.d.f. sa uvádza na osobnom účte poberateľa dávky k poslednému dňu hodnotiaceho obdobia v slovenských korunách.

XI. Zverenie výkonu činností

1. Spoločnosť môže po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska podľa § 26 ods. 1 písm. j) zákona o DDS na základe zmluvy o zverení činnosti zveriť jednu činnosť alebo viac činností uvedených v bode 2. dcérskej obchodnej spoločnosti, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností. Za dcérsku obchodnú spoločnosť sa pokladá iba spoločnosť, v ktorej je STABILITA, d.d.s., a.s. jediným akcionárom alebo spoločníkom.

2. Zoznam činností:

administrácia, ktorou je

- vedenie osobných účtov poberateľov dávok,
- vyplácanie dávok,
- vedenie zoznamu poberateľov dávok,
- vedenie účtovníctva výplatného d.d.f.,
- vedenie obchodnej dokumentácie,
- zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku vo výplatnom d.d.f.,
- zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo výplatnom d.d.f.,
- vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok vo výplatnom d.d.f.,
- určovanie hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f.,
- plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku vo výplatnom d.d.f.,
- informovanie poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
- poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb poberateľom dávok.

XII. Záverečné ustanovenia

1. Štatút výplatného d.d.f. bol schválený Valným zhromaždením dňa 13. 5. 2008 a bol podpísaný členmi predstavenstva. Predstavenstvo spoločnosti v zmysle zákona o DDS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

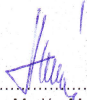
2. Právne vzťahy medzi účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia a spoločnosťou, ktoré nie sú vyslovene upravené v tomto štatúte, sa spravujú účastníckou zmluvou, dávkovým plánom, príslušnými ustanoveniami zákona o DDS, ako aj ďalšími ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov.

3. Štatút nadobúda účinnosť dňom v zmysle bodu 1 článku VIII. tohoto štatútu.

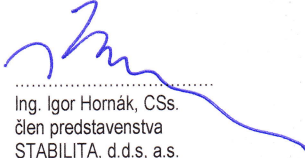
V Košiciach, 13. mája 2008



.....
Ing. Miloš Krššák
predseda predstavenstva
STABILITA, d.d.s, a.s.



.....
JUDr. Marián Melichárek
podpredseda predstavenstva
STABILITA, d.d.s, a.s.



.....
Ing. Igor Hornák, CSs.
člen predstavenstva
STABILITA, d.d.s, a.s.

Priloha č. 1

Zoznam zahraničných búrzných cenných papierov a iných regulovaných verejných trhov v nečlenských štátoch, na ktorých môže spoločnosť nadobúdať do majetku vo výplatnom d.d.f. vydané cenné papiere, ako aj cenné papiere z nových emisií:

1. Belgrade Stock Exchange Omladinskih Brigada 1, P.O.Box 50, 11070 Belgrade, Serbia and Montenegro,
2. Bolsa de Valores de Colombia, Carrera Octava No. 1382, Bogota, Colombia,
3. Bolsa de Valores de Lima, Pasaje Acuna 191, Lima 1, Peru,
4. Bolsa de Valores de Panama S.A., Calle Elvira Mendez y 52, Edificio Vallarino, Planta Baja, Panamá, República de Panamá,
5. Bolsa de Valores de Quito, Av. Amazonas 540 y Carrion 8 vo. Piso, Apartado 17-01-3772, Quito, Ecuador,
6. Bolsa de Valores do Rio de Janeiro, Praca XV de Novembro 20,12th floor, Rio de Janeiro, Brazil, ZIP 20010-010,
7. Bolsa de Valores Nacional, S.A., Ave 1 era Calle Central Diagonal al Banco Banex, San Jose, Costa Rica,
8. Bourse de Casablanca, Avenue De L_armee Royale, Casablanca, Marocco,
9. Buenos Aires Stock Exchange, Sarmiento 299, 1353 Buenos Aires, Argentina,
10. Bucharest Stock Exchange, 8 Doamnei Street, Bucharest, Romania,
11. Bulgarian Stock Exchange, 1 Macedonia Square, 1000 Sofia, Bulgaria,
12. Caracas Stock Exchange, Edificio Atrium, Calle Sorocaima Nival piso 1 Urb. El Rosal 62724-A, Caracas 1060-A, Venezuela,
13. Dubai Financial Market, P.O.Box 13223, Dubai Trade Center, Dubai, United Arab Emirates,
14. Egyptian Stock Exchange, 4A El Sherifein Street, Cairo, Egypt,
15. Jakarta Stock Exchange/PT Bursa Efek Jakarta, Jl. Jend Sudirman Kav.52-53, Jakarta 12920, Indonesia,
16. Johannesburg Stock Exchange, 2 Gwen Lane, Sandton, South Africa,
17. Kazakhstan Stock Exchange, 67 Aiteke-bi st., Almaty 480091, Kazakhstan,
18. Kuwait Stock Exchange, P.O.Box 22235, SAFAT 13083, State of Kuwait,
19. Kyrgyz Stock Exchange, Moskovskaya 172, Bishkek 720010, Kyrgyz Republic,
20. Macedonia Stock Exchange, 20 Mito Hadjivasilev Str, 91000 Skopje, Macedonia,
21. Montevideo Stock Exchange, Misiones, 1400 Montevideo, Uruguay,
22. Moscow Stock Exchange - MOSTEX, Miusskaya 2/2, Moscow, Russia,
23. National Stock Exchange of India Ltd., IFB Center, Bandra - Kurla Complex, Bandra (E), Bombay - 400 053, India,
24. Phillipine Stock Exchange, Stock Exchange Ctr, Ortigas Center, Mandalujong City, Philippines,
25. Santiago Stock Exchange, New York 33, Castilla 123-D, Santiago, Chile,
26. Saudi Stock Exchange, P.O.Box 2992 - Al Maather Road, Riyadh, Kingdom of Saudi Arabia 11169,
27. Shanghai Stock Exchange, 528 Pudong Road S Pudong New Zone, Shanghai 200120j, China,
28. Shenzhen Stock Exchange, 5045 Shen Nan Dong Rd, Shenzhen 518010, China,
29. Singapore Exchange Securities Trading Ltd., 20 Cecil Street, 05-01/08 The Exchange, Singapore 049705, Singapore,
30. Sociedade Operadora do Mercado de Acesso - SOMA, Praca XV de Novembro 20, 9th floor, Rio de Janeiro, Brazil, ZIP 20020-010,
31. Taiwan Stock Exchange, 3-14 Fl., No. 17, Po-Ai Road, Taipei 100, Taiwan,
32. The Kuala Lumpur Stock Exchange, Exchange Square, Bukit Kewangan, 50936 Kuala Lumpur, Malaysia,
33. The Stock Exchange of Hong Kong, P.O.Box 8888, First Floor-One & Two Exchange Square, Central Hong Kong,
34. The Stock Exchange of Thailand, The Stock Exchange of Thailand Building, 62 Rachadapisek Rd, Klongtoey, Bangkok 10110, Thailand,
35. The Tel Aviv Stock Exchange, 54 Ahad Haam St., Tel Aviv, Israel,
36. Ukrainian Stock Exchange, Rilsky provoluk 10, Kiev, Ukraine,
37. Zagreb Stock Exchange, Ksaver 208, 10000 Zagreb, Croatia.

Priloha č. 2

Zoznam búrzných cenných papierov a zahraničných búrzných cenných papierov v členských štátoch, na ktorých môže spoločnosť nadobúdať do majetku vo výplatnom d.d.f. cenné papiere z nových emisií :

1. Amsterdam Exchanges N.V - Euronext Amsterdam, Postbus 19163, NL 1000 GD Amsterdam Holand,
2. Athens Stock Exchange - 10 Sophocleous Street, 105 59 Athens, Greece,
3. Bolsa de Madrid - Plaza de b Leotard, 1, 28014 Madrid, Spain
4. Bourse de Bruxelles S.C - Euronext Brussels, Palais de la Bourse, B 1000 Brussels, Belgien,
5. Burza cenných papierov v Bratislave, Vysoká 17, 814 99 Bratislava, Slovakia,
6. Copenhagen Stock Exchange - Nikolaj Plads 6, P.O. Box 1040, DK 1007 Copenhagen K, Denmark,
7. Detsche Börse AG 60485 Frankfurt/Main, Germany,
8. Helsinki Exchange - HEX Plc, P.O. Box 361, FIN 00131 Helsinki, Finland,
9. Irish Stock Exchange - The Irish Stock Exchange Limited, 28 Anglesea Street, Dublin 2, Ireland,
10. Italian Stock Exchange - Borsa Italiana/STAR, Piazza Affari, 6, 20123 Milano, Italy,
11. Bolsa de Valores de Lisboa - Praca Duque de Saldanha, ns1 - 5sA, 1050-094 Lisboa, Portugal,
12. London Stock Exchange - London Stock Exchange, Old Broad Street, London, EC2N 1 HP, Great Britain,
13. Societe de la Bourse de Luxembourg S A 11 Avenue de la Porte-Neuve, BP 165, L-2227 Luxembourg,
14. Oslo Bors Tollbugt, 2, N-0152 Oslo, Norway,
15. SBF - Paris Bourse - Euronext Paris Postbus 19163 Palais de la Bourse 39 rue Cambon, NL 1000, France,
16. The Stockholm Stock Exchange - Stokholmbörsen, SE-105 78 Stockholm Sweden,
17. Swiss Exchange - Selnaustrasse 30, Postfach CH-8021, Zurich, Switzerland,
18. Wiener Börse AG - Wiener Börse AG, Wallnerstrasse 8, A-1014 Vienna, Austria,
19. Warsaw Stock Exchange - Ksiazecka 4, 00-498 Warsaw, Poland,
20. Burza cenných papírů Praha - Rybná 14, 110 05 Praha 1, Czech republic,
21. Budapest Stock Exchange - Budapest H-1052, Deák Ferenc u. 5, Hungary,
22. Iceland Stock Exchange, Laugavegi 182, IS-105 Reykjavík, Iceland,
23. Australian Stock Exchange Ltd., Exchange Centre, 20 Bridge Street, Sydney NSW, Australia 2000,
24. New Zealand Stock Exchange, 8th Floor - Caltex Tower, 286-292 Lambton Quay, P.O.Box 2959, Wellington, New Zealand,
25. Korea Stock Exchange - Mailing Address 33 Yoidodong Youngdeoungpoku Seoul, Korea 150977,
26. Tokyo Stock Exchange - 2-1 Nihombashi Kabutocho, Chuo-ku, Tokyo 103-8220, Japan,
27. Osaka Securities Exchange, 8-16 Kitahama 1-Chome, Chuo-ku, Osaka 541, Japan,
28. Bourse de Montreal, Stock Exchange Tower 800 Victoria Square, Montreal, Quebec, Canada H4Z 1A9,
29. The Toronto Stock Exchange Tower 2 First Canadian Place, Toronto, Ontario, Canada M5X 1J2,
30. American Stock Exchange Inc. - 86 Trinity Place, New York, NY 10006, 212-306 1000, USA,
31. Chicago Stock Exchange Inc. - The Chicago Stock Exchange, One Financial Place, 440 South La Salle Street, Chicago, Illinois 60605, USA,
32. NASDAQ - One Liberty Plaza, 165 Broadway, 50 th Floor, New York, New York 10006,
33. New York Stock Exchange Inc - 11 Wall Street, New York, NY 10005, USA,
34. Bolsa Mexicana de Valores, Paseo de la Reforma No. 255, Col. Cuah-temoc 06500 Mexico,
35. Istanbul Stock Exchange, Istinye 80860, Istanbul, Turkey.