

I. Všeobecné ustanovenia

1. Názov výplatného doplnkového dôchodkového fondu je Stabilita výplatný d.d.f., 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 Bačikova 5, 040 01 Košice, IČO 36 718 556. Spoločnosť je registrovaná v obchodnom registri OR okresného súdu Košice I., odd. Sa, vložka číslo 1407/IV. Spoločnosť je právny nástupcom Doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita, so sídlom Bačikova 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 poistencom doplnkového dôchodkového poistenia, v súlade s postupom upraveným v trinástej časti zákona o DDS, najmä v ustanoveniach § 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: Tomášikova 48, 832 37 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 132 775 675,50 EUR | 0,055 % p. a., |
| - od objemu 132 775 675,50 EUR | |
| - do objemu 199 163 513,24 EUR | 0,045 % p. a., |
| - od objemu 199 163 513,24 EUR | 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 a týmto štatútom, a to do majetku vymedzeného zákonom o DDS a týmto štatútom a na princípe obmedzenia a rozloženia rizika podľa 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, prihlíada 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 menovového rizika. 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 dlhospisovej 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 § 8 písm. k zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách) považujú nástroje, s ktorými sa obvykle obchoduje na peňažnom trhu, najmä pokladničné poukážky a vkladové listy.

6. Za nástroje prevoditeľné cenné papiere sa na účely tohto štatútu (v zmysle § 8 písm. m zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách) považujú cenné papiere, s ktorými sa obvykle obchoduje na kapitálovom trhu, s výnimkou platobných prostriedkov, najmä

1. akcie, dočasné listy a iné cenné papiere, s ktorými sú spojené obdobné práva ako s akciami, vydané v SR alebo v zahraničí a poukážky (§ 535 Občianskeho zákonníka) zastupujúce akcie vydané v SR alebo v zahraničí,
2. dlhopisy a iné dlhové cenné papiere, ktoré vznikli transformáciou úverov a pôžičiek, vydané v SR alebo v zahraničí a poukážky (§ 535 Občianskeho zákonníka) zastupujúce takéto cenné papiere vydané v SR alebo v zahraničí,
3. iné cenné papiere ako uvedené v prvom a druhom bode vydané v SR alebo v zahraničí, s ktorými je spojené právo nadobudnúť cenné papiere podľa prvého alebo druhého bodu alebo ktoré umožňujú vyrovnanie v hotovosti určené na základe prevoditeľných cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, komodít, iných indexov alebo ukazovateľov.

7. Pri dodržaní iných obmedzení uvedených v tomto štatúte môže v zmysle § 53 ods. 3 zákona o DDS spoločnosť investovať majetok vo výplatnom d.d.f. len do:

- a) dlhopisov, dlhových cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) a h),
- b) vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch podľa § 53 ods. 1 písm. e),
- c) podielových listov otvorených podielových fondov, cenných papierov európskych fondov alebo cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania investujúcich prevažne do dlhopisov a dlhových cenných papierov,
- d) podielových listov otvorených podielových fondov, cenných papierov európskych fondov alebo cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania investujúcich prevažne do nástrojov peňažného trhu,
- e) finančných derivátov podľa § 53 ods. 1 písm. f) a g) určených na obmedzenie devízového rizika, ak tieto obchody slúžia na zmiernenie rizika zo zmeny kurzov cudzích mien a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku vo výplatnom d.d.f. .8. V zmysle § 53 ods. 4 zákona o DDS, majetok vo výplatnom d.d.f. musí byť v plnej výške zabezpečený voči devízovému riziku.

V. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

Nasledujúce pravidlá sa v zmysle IV. odseku 7. primerane použijú na investovanie vo výplatnom d.d.f..

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, zmiernenie 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 § 53a ods. 1 zákona o DDS, hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 5 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f.. Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných zamestnávateľom, ktorý so spoločnosťou uzatvoril zamestnávateľskú zmluvu, alebo zamestnávateľom hosťiteľského členského štátu, spolu s emitentmi, ktorí patria do skupiny s úzkymi väzbami so zamestnávateľom, ktorý so spoločnosťou uzatvoril zamestnávateľskú zmluvu, alebo zamestnávateľom hosťiteľského

členského štátu, nesmie tvoriť viac ako 10 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f..

3. V zmysle § 53a ods. 2 zákona o DDS, hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených jedným členským štátom, jedným orgánom zameranej samosprávy členského štátu, jedným nečlenským štátom alebo jednou medzinárodnou organizáciou nesmie tvoriť viac ako 35% hodnoty vo výplatnom d.d.f..

4. V zmysle § 53a ods. 3 zákona o DDS, hodnota hypotekárnych záložných listov vydaných jednou bankou a dlhových cenných papierov vydaných jednou zahraničnou bankou so sídlom v členskom štáte alebo v nečlenskom štáte, ktorých menovitá hodnota vrátane výnosov je krytá pohľadávkami tejto banky z hypotekárnych úverov, nesmie tvoriť viac ako 15 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f.. Hodnota hypotekárnych záložných listov a dlhových cenných papierov nadobudnutých do majetku vo výplatnom d.d.f. podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 50 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f..

5. Limit podľa ods. 2 sa zvyšuje v zmysle § 53a ods. 4 zákona o DDS až na 10 %, pričom celková hodnota cenných papierov emitentov, ktorých prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu tvoria viac ako 5 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f., nesmie tvoriť viac ako 40 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f..

6. V zmysle § 53a ods. 5 zákona o DDS, sa hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu uvedených v odsekoch 3 a 4 sa nezahŕňa do limitu 40 % ustanoveného v § 53a odseku 4.

7. V zmysle § 53a ods. 6 zákona o DDS, vklady na bežných účtoch alebo na vkladových účtoch v jednej banke alebo pobočke zahraničnej banky podľa § 53 ods. 1 písm. e) nesmú tvoriť viac ako 20 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f..

8. V zmysle § 53a ods. 7 zákona o DDS, majetková angažovanosť voči protistrane pri obchodoch s finančnými derivátmi neprijatými na obchodovanie na regulovanom trhu nesmie prekročiť

a) 10 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f., ak je protistranou banka spĺňajúca podmienky podľa § 53 ods. 1 písm. e),

b) 5 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f., ak je protistranou iná osoba ako banka podľa písmena a).

9. V zmysle § 53a ods. 8 zákona o DDS, súčet investícií do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných jednou osobou, vkladov u tej istej osoby a majetkovej angažovanosti voči tej istej osobe pri obchodoch s finančnými derivátmi nesmie prekročiť 35% hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f..

10. Limit podľa ods. 5 sa zvyšuje v zmysle § 53a, ods. 9, 2. vety zákona o DDS až na 20 %, ak ide o skupinu podľa § 53a, ods. 9, 1. vety kontrolovanú finančnou inštitúciou.

11. V zmysle § 53b ods. 2 zákona o DDS, hodnota podielových listov otvoreného podielového fondu alebo cenných papierov európskeho fondu a iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania podľa § 53 ods. 1 písm. c) a d) alebo podielových listov špeciálneho podielového fondu nehnuteľnosti nesmie tvoriť viac ako 20 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f..

12. Ak doplnkový dôchodkový fond nadobúda podielové listy alebo cenné papiere podľa § 53 ods. 3 písm. c) a d) zákona o DDS, maximálna výška odplaty správcovskej spoločnosti za správu podielového fondu, ktorá môže byť účtovaná výplatnému d.d.f. predstavuje 0,6 % p.a. z objemu realizovanej investície.

13. V zmysle § 54 ods. 7 zákona o DDS, súhrn peňažných prostriedkov podľa § 54 ods. 6 zákona o DDS, nesmie presiahnuť 10 % hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f. ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.

14. Spoločnosť primerane a s odbornou starostlivosťou môže použiť na účely tohto štatútu okrem pravidiel a postupov súvisiacich s riadením rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde aj rating emitenta, emisného programu alebo emisie na hodnotenie rizika spojeného s investovaním majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa § 53 ods. 3 zákona o DDS.

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. 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.

3. 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.

4. V zmysle § 34 ods. 2 zákona o DDS, 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 poberateľovi 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) pri predaji alebo kúpe cenných papierov z majetku alebo do majetku vo výplatnom d.d.f. predat' alebo kúpiť cenné papiere za najvýhodnejšiu cenu, ktorú bolo možné dosiahnuť v prospech výplatného d.d.f.,

i) 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 nevyučuje, v lehotách obvyklých na regulovanom trhu, kde sa obchod uskutočňuje, a v prípade obchodov uzatvorených mimo regulovaného trhu v zmluvne dohodnutých lehotách, ktoré sú obvyklé pre daný typ obchodov,

j) 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.

4a. V zmysle § 56d ods. 4 zákona o DDS, je spoločnosť povinná zastupovať záujmy poberateľov dávok pri vymáhaní náhrady škody, ktorú im pri výkone svojej činnosti spôsobil depozitár porušením alebo nedostatočným plnením svojich povinností, ktoré mu vyplývajú zo zákona o DDS, všeobecne záväzných právnych predpisov, tohto štatútu a z depozitárskej zmluvy, a to aj v prípade, ak depozitári zomreli alebo mu bolo odňaté bankové povolenie alebo povolenie na poskytovanie investičných služieb.

5. V zmysle § 35 ods. 2 zákona o DDS, v súvislosti s doplnkovým dôchodkovým sporením sa môžu z majetku vo výplatnom d.d.f. uhrádzať len:

a) dane vzťahujúce sa na majetok vo výplatnom d.d.f.,

b) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku v tomto výplatnom d.d.f. k celkovému majetku spravovanému spoločnosťou,

c) poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,

d) poplatky obchodníkov s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,

e) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky,

f) odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky príspevkového d.d.f..

6. 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.

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

8. V zmysle § 53 ods. 5 zákona o DDS, sa v majetku vo výplatnom d.d.f. nesmú nachádzať akcie depozitára spoločnosti.

9. V zmysle § 53b ods. 1 zákona o DDS, spoločnosť nesmie do majetku vo výplatnom d.d.f. nadobúdať podielové listy otvorených podielových fondov, cenné papiere európskych fondov, cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania alebo podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosti, ktorých štatút alebo obdobný dokument umožňuje investovať viac ako 10 % hodnoty majetku v tomto otvorenom podielovom fonde, európskom fonde, zahraničnom subjekte kolektívneho investovania alebo špeciálnom podielovom fonde nehnuteľnosti do iných podielových listov otvorených podielových fondov alebo iných cenných papierov európskych fondov, zahraničných subjektov kolektívneho investovania a podielových listov špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosti.

10. V zmysle § 53b ods. 4 zákona o DDS, spoločnosť pri investovaní majetku vo výplatnom d.d.f. do podielových listov a cenných papierov podľa § 53 ods. 1 písm. c) a d) nesmie platiť z majetku vo výplatnom d.d.f., ktorý spravuje, žiadne poplatky ani náklady spojené s vydaním alebo vyplatením podielových listov otvorených podielových fondov alebo cenných papierov zahraničných

subjektov kolektívneho investovania, ktoré spravuje správcovská spoločnosť alebo zahraničný subjekt kolektívneho investovania, s ktorým spoločnosť tvorí skupinu s úzkymi väzbami.

11. V zmysle § 53d ods. 5 zákona o DDS, spoločnosť pri správe majetku vo výplatnom d.d.f. nesmie uzatvárať obchody s finančnými derivátmi, pri ktorých by sa podľa § 53d ods. 4 vyžadovalo krytie vo forme aktív, ktoré nie je možné nadobúdať do majetku vo výplatnom d.d.f. v súlade s investičnou stratégiou.

12. V zmysle § 53e ods. 2 zákona o DDS, spoločnosť je povinná zabezpečiť, aby v jej majetku a v majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spravuje, nebolo viac ako 15 % súčtu menovitých hodnôt prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných jedným emitentom.

13. V zmysle § 53e ods. 3 zákona o DDS, v majetku vo výplatnom d.d.f. nesmie byť viac ako

a) 10 % súčtu menovitých hodnôt dlhových cenných papierov vydaných jedným emitentom,

b) 25 % súčtu podielov podielových listov jedného otvoreného podielového fondu, 25 % súčtu menovitých hodnôt cenných papierov zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo 25 % počtu cenných papierov zahraničného subjektu kolektívneho investovania, ak nie je možné určiť podiel na menovitej hodnote,

c) 10 % súčtu menovitých hodnôt nástrojov peňažného trhu vydaných jedným emitentom alebo 10 % celkového počtu nástrojov peňažného trhu vydaných jedným emitentom, ak nie je možné určiť podiel na menovitej hodnote.

14. V zmysle § 53e ods. 4 zákona o DDS, limity podľa predchádzajúceho odseku (odseku 13) sa nemusia zohľadniť, ak pri nadobudnutí týchto cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu nie je možné určiť celkovú menovitú hodnotu alebo celkový počet cenných papierov potrebných na výpočet príslušných limitov podľa odseku 13. Spoločnosť je v takom prípade povinná dodržať limity podľa odseku 13 na základe odhadu chýbajúcich údajov vykonaného s odbornou starostlivosťou

15. V zmysle § 53e ods. 5 zákona o DDS, obmedzenia podľa odsekov 12 až 14 sa nevzťahujú na

a) prevoditeľné cenné papiere alebo nástroje peňažného trhu vydané alebo zaručené SR, členským štátom, orgánom územnej samosprávy SR alebo členského štátu,

b) prevoditeľné cenné papiere alebo nástroje peňažného trhu vydané alebo zaručené nečlenským štátom,

c) prevoditeľné cenné papiere alebo nástroje peňažného trhu vydané medzinárodnou organizáciou (§ 53 ods. 1 písm. h)

16. V zmysle § 54 ods. 2 zákona o DDS, ak zákon o DDS neustanovuje inak, spoločnosť nesmie predávať cenné papiere uvedené v § 53 ods. 1 písm. a) až d) a h) a ani inak poskytovať tieto cenné papiere z majetku vo výplatnom d.d.f. na základe zmluvy s odkladacou podmienkou splatnosti kúpnej ceny po dodaní týchto cenných papierov.

17. V zmysle § 54 ods. 3 zákona o DDS, ak zákon o DDS neustanovuje inak, spoločnosť nesmie kupovať cenné papiere uvedené v § 53 ods. 1 písm. a) až d) a h) a ani inak nadobúdať tieto cenné papiere do majetku vo výplatnom d.d.f. na základe zmluvy s odkladacou podmienkou dodania týchto cenných papierov po ich zaplatení a nesmie poskytovať preddavok na ich nadobudnutie.

18. V zmysle § 54 ods. 4 zákona o DDS, ak prevoditeľné cenné papiere podľa § 53 ods. 1 písm. a) prestali byť obchodované na regulovanom trhu, je spoločnosť povinná ich predať do šiestich mesiacov od skončenia obchodovania s týmito cennými papiermi.

19. V zmysle § 54 ods. 5 zákona o DDS, majetok vo výplatnom d.d.f. nesmie byť použitý na poskytnutie pôžičiek, darov, úverov a zabezpečenie záväzkov iných fyzických alebo právnických osôb. Tým nie sú dotknuté ustanovenia § 53 a 53d.

20. V zmysle § 54 ods. 6 zákona o DDS, peňažné pôžičky alebo úvery v prospech majetku vo výplatnom d.d.f. možno prijať, len ak je to nevyhnutné na dočasné preklenutie nedostatku likvidity majetku vo výplatnom d.d.f. a len so splatnosťou do jedného roka od čerpania úveru alebo pôžičky.

21. V zmysle § 54 ods. 8 zákona o DDS, 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..

22. V zmysle § 55 ods. 5 zákona o DDS, spoločnosť je povinná bez zbytočného odkladu informovať NBS, 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.

23. V zmysle § 87g zákona o DDS, spoločnosť je povinná zosúladiť zloženie majetku vo výplatnom d.d.f. s ustanoveniami zákona účinného od 1. januára 2009 najneskôr do 31. decembra 2009. Na žiadosť spoločnosti môže NBS lehotu podľa prvej vety predĺžiť najviac o jeden rok.

24. V zmysle § 87i zákona o DDS, pre doplnkové dôchodkové fondy, ktoré začala spoločnosť vytvárať pred 1. januárom 2009, určuje spoločnosť počiatočnú hodnotu doplnkovej dôchodkovej jednotky vo výške 0,033194 eura ku dňu začatia vytvárania doplnkového dôchodkového fondu. Po tomto dni sa určuje aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky. Spoločnosť je

povinná začať s evidenciou doplnkových dôchodkových jednotiek najneskôr do 30. júna 2009.

VII. Výška odplát doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

1. Spoločnosť má nárok na :

- odplatu za správu výplatného d.d.f.,
- odplatu za zhodnotenie majetku vo výplatnom d.d.f..

Odplata za prestup poberateľa dávky do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstúpenie 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 odstúpenie sa z prostriedkov výplatného d.d.f. nevypláca.

2. Odplata za správu výplatného d.d.f. nesmie v zmysle § 35a ods. 1 písm. a) zákona o DDS za jeden mesiac správy presiahnuť 0,083 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f. (hodnota odplaty za rok správy 0,996 % je vypočítaná ako dvanásť násobok hodnoty 0,083 %, ktorá predstavuje hodnotu odplaty za správu za jeden mesiac).

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 koeficientu K na určenie odplaty za zhodnotenie majetku vo výplatnom d.d.f. za ukončený kalendárny mesiac správy.

4. Odplata za zhodnotenie majetku vo výplatnom d.d.f. sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca

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

v zmysle prílohy č. 1. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo výplatnom d.d.f., ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. Hodnota koeficientu K na určenie odplaty za zhodnotenie majetku vo výplatnom d.d.f. môže nadobúdať v príslušnom roku hodnoty uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| Rok | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|-----------------------|------|------|------|------|------|------|
| Hodnota koeficienta K | 0,10 | 0,11 | 0,12 | 0,13 | 0,14 | 0,15 |

| Rok | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|-----------------------|------|------|------|------|------|
| Hodnota koeficienta K | 0,16 | 0,17 | 0,18 | 0,19 | 0,20 |

5. Spoločnosť v pracovný deň bezprostredne nasledujúci po dni určenia odplaty podľa ods. 4 tohto článku, zníži hodnotu majetku vo výplatnom d.d.f. platnú pre deň, v ktorom sa výpočet podľa ods. 4 tohto článku vykonal. Spoločnosť neznižuje počet doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých poberateľov dávok o sumu určenú podľa ods. 4 tohto článku.

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 upozornením, 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 § 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.

5. V zmysle § 66 ods. 7 zákona o DDS, spoločnosť je povinná bez zbytočného odkladu odovzdať účastníkovi, ktorý požiadal o vyplácanie dávky, informačný prospekt pre výplatný d.d.f. a štatút tohto fondu.

