

INFORMAČNÝ BULLETIN

Doplňkového
dôchodkového
fondu
Stabilita výplatný
doplňkový dôchodkový fond,
STABILITA, d.d.s., a.s.



DOPLŇKOVÁ
DÔCHODKOVÁ
SPOLOČNOSŤ, a.s.

DDIS
STABILITA

INFORMAČNÝ PROSPEKT DOPLNKOVÉHO DŮCHODKOVÉHO FONDU

Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s.

NÁZOV DOPLNKOVÉHO DŮCHODKOVÉHO FONDU

Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s. (ďalej len "výplatný fond")

VTVORENIE VÝPLATNÉHO FONDU

Výplatný fond bol vytvorený v okamihu prevedenia majetku DDP STABILITA, zodpovedajúceho hodnote záväzkov poisťovne voči poberateľom dávok doplnkového dôchodkového poistenia na bežný účet výplatného fondu vedeného u depozitára, resp. na majetkový účet výplatného fondu vedený u člena Centrálného depozitára alebo na majetkový účet výplatného fondu vedený u depozitára, na ktorom sú vedené zahraničné cenné papiere. Výplatný fond sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Majetok vo výplatnom fonde nie je súčasťou majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré doplnková dôchodková spoločnosť spravuje.

SPRAVOVANÉ DOPLNKOVÉ DŮCHODKOVÉ FONDY

Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s.

Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s.

INFORMÁCIE O DEPOZITÁROVI

Depozitárom výplatného fondu je Slovenská sporiteľňa a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava.

ZAMERANIE A CIELE INVESTIČNEJ STRATÉGIE VO VÝPLATNOM FONDE

Investičná stratégia výplatného fondu je konzervatívna, prihladá na účel zriadenia výplatného fondu, ktorým je zabezpečenie zdrojov na úhradu dávok 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. Prostriedky vo výplatnom fonde 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 štatútu výplatného fondu. Majetok vo výplatnom fonde musí byť v plnej miere zabezpečený voči menovému riziku.

PRÁVIDLÁ OBMEDZENIA A ROZLOŽENIA RIZIKA PRE PRÍSPĚVKOVÝ FOND STANOVENÉ ZÁKONOM

Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 5 % hodnoty majetku vo výplatnom fonde. 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 fonde.

Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených jedným členským štátom, jedným orgánom územnej samosprávy členského štátu, jedným nečlenským štátom alebo jednou medzinárodnou organizáciou nesmie tvoriť viac ako 35% hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f.

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 fonde. Hodnota hypotekárnych záložných listov a dlhových cenných papierov nadobudnutých do majetku vo výplatnom fonde podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 50 % hodnoty majetku vo výplatnom fonde.

Limit podľa ods. 1 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 fonde, nesmie tvoriť viac ako 40 % hodnoty majetku vo výplatnom fonde.

Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu uvedených v odsekoch 3 a 4 sa nezahŕňa do limitu 40 % ustanoveného v § 53a odseku 4.

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 fonde.

Majetková angažovanosť voči protistrane pri obchodoch s finančnými derivátmi neprijatými na obchodovanie na regulovanom trhu nesmie prekročiť:

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

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

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 fonde.

Limit podľa ods. 4 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.

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 nehnuteľností nesmie tvoriť viac ako 20 % hodnoty majetku vo výplatnom fonde.

Súhrn peňažných prostriedkov podľa § 54 ods. 6 zákona o DDS, nesmie presiahnuť 10 % hodnoty majetku vo výplatnom fonde ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.

MŮŽNOSTI INVESTOVANIA MAJETKU VO VÝPLATNOM FONDE

Majetok výplatného fondu bude investovaný v súlade so zákonom do dlhopisových a peňažných investícií.

Dlhopisové investície predstavujú najmä:

- 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,
- iné cenné papiere ako uvedené v prvom bode vydané v SR alebo v zahraničí, s ktorými je spojené právo nadobudnúť cenné papiere podľa prvého bodu alebo ktoré umožňujú vyrovnanie v hotovosti určené na základe prevoditeľných cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, komodít, iných indexov alebo ukazovateľov,
- podielové listy otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do dlhopisov.


Peňažné investície predstavujú najmä:

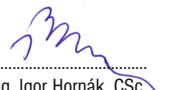
- vklady na bežných účtoch a iné nástroje peňažného trhu v bankách, s ktorými sa obvykle obchoduje na peňažnom trhu, najmä pokladničné poukážky a vkladové listy,
- vklady na vkladových účtoch so splatnosťou na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo v nečlenskom štáte, ak nečlenský štát vyžaduje dodržiavanie pravidiel obozretného podnikania bánk, ktoré NBS považuje za rovnocenné s pravidlami podľa osobitného predpisu (zákon č. 483 / 2001) alebo s pravidlami obozretnosti podnikania bánk členského štátu,
- podielové listy otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do nástrojov peňažného trhu.

RIZIKOVÝ PROFIL VÝPLATNÉHO FONDU

Rizikový profil výplatného fondu vyplýva zo stanovenej investičnej stratégie a predstavuje najviac takú mieru rizika spojenú s investovaním majetku vo výplatnom fonde, 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. Ak sa v majetku výplatného fondu budú nachádzať dlhopisy denominované v cudzej mene, tak bude celý objem tejto investície zabezpečený voči menovému riziku. Obchody na obmedzenie menového rizika majú slúžiť na obmedzenie menového rizika z vývoja hodnoty majetku vo výplatnom fonde. Výber investičných nástrojov určených na obchodovanie s majetkom vo výplatnom fonde bude uskutočňovaný s cieľom eliminácie konkrétneho druhu menového rizika tak, aby sa s ohľadom na požiadavky odbornej starostlivosti a na zabezpečenie záujmov poberateľov dávok, zabezpečil majetok vo výplatnom fonde voči nežiadúcemu poklesu jeho hodnoty. Hodnota pohľadávok a záväzkov z obchodov na obmedzenie menového rizika nesmie tvoriť viac ako 5 % hodnoty majetku, hodnota zábezpeky obchodov na obmedzenie menového rizika nesmie byť vyššia ako 5 % hodnoty majetku.

Doplnková dôchodková spoločnosť upozorňuje na skutočnosť, že vzhľadom na skladbu majetku vo výplatnom fonde a na jej postupy riadenia investícií a účtovania je možné očakávať kolísanie čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Údaje o vývoji hodnoty majetku vo fonde a výnosov z investovania majetku vo fonde nepredpokladajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená rôzna miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie fondu. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podať dosiahnuť. Spoločnosť žiadnym spôsobom negarantuje dosiahnutie cieľa investičnej stratégie.


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


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

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 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, zodpovedajúcemu 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, 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. 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 § 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 zmierňovanie 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, zmierňovanie

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 územnej 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 nehnuteľností 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 činností 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, uprednostníť 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. predaj 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 nevytlučuje, 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 audиторom alebo auditorskou 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 depozitárovi zaniklo 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 obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,

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

f) odplata audиторovi 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 nehnuteľností, 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 nehnuteľností do iných podielových listov otvorených podielových fondov alebo iných cenných papierov európskych fondov, zahraničných subjektov kolektívneho investovania a podielových listov špeciálnych podielových fondov nehnuteľností.

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 doplnkovej dôchodkovej jednotky. 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 percentuálnej sadzby uvedenej v ods. 2 tohto článku. Základom pre výpočet mesačnej odplaty podľa predchádzajúcej vety je priemerná mesačná čistá hodnota 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:

$$O_i = K * NAV_i * \left(\frac{AHDDJ_i}{\max AHDDJ_{i-1}} - 1 \right)$$

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 výšky 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	2016	2017	2018
Hodnota koeficientu K	0,10	0,11	0,12	0,13	0,14	0,15	0,16	0,17	0,18

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 vykoná. 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.

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 upozornením, že došlo 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. V zmysle § 48 ods. 4 písm. h) zákona o DDS, hodnotiace obdobie je obdobie, za ktoré sa určí podiel účastníka doplnkového dôchodkového sporenia na výnose z investovania majetku vo výplatnom d.d.f..

2. Do 31. 5. 2009 je hodnotiacim obdobím jeden kalendárny mesiac. Od 1. 6. 2009 je hodnotiacim obdobím jeden kalendárny deň.

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 eurách. Podiel účastníka na majetku vo výplatnom d.d.f. evidovaný na jeho osobnom účte sa od 1. 6. 2009 uvádza v počte doplnkových dôchodkových jednotiek, hodnotíte doplnkovej dôchodkovej jednotky a v eurách.

XI. Zverenie výkonu činnosti

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

a) vedenie osobných účtov poberateľov dávok,

b) vyplácanie dávok,

c) vedenie zoznamu poberateľov dávok,

d) vedenie účtovníctva výplatného d.d.f.,

e) vedenie obchodnej dokumentácie,

f) zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku vo výplatnom d.d.f.,

g) zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo výplatnom d.d.f.,

h) vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok vo výplatnom d.d.f.,

i) určovanie hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f.,

j) 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.,

k) informovanie poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,

l) poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb poberateľom dávok,

m) riadenie rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde.

XII. Záverečné ustanovenia

1. Štatút výplatného d.d.f. bol schválený riadnym valným zhromaždením dňa 11. 5. 2010 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. tohto štatútu.

V Košiciach, 11. 5. 2010



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



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

Príloha č. 1

VZOREC NA VÝPOČET VÝŠKY ODPLATY ZA ZHODNOTENIE MAJETKU V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ

Vzorec na výpočet výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde:

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

Pri výpočte odplaty za zhodnotenie majetku vo výplatnom d.d.f. sa použijú tieto veličiny, funkcie a ich označenia:

O_t	výška odplaty za zhodnotenie majetku vo výplatnom d.d.f. pre deň t
NAV_t	čistá hodnota majetku vo výplatnom d.d.f. platná pre deň t
$AHDDJ_t$	aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň t
$\max AHDDJ_{t-1}$	maximálna aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky dosiahnutá po 1. januári 2010 do dňa t-1
K	koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo výplatnom d.d.f., ktorý môže byť maximálne: v roku 2010 vo výške 0,10, v roku 2011 vo výške 0,11, v roku 2012 vo výške 0,12, v roku 2013 vo výške 0,13, v roku 2014 vo výške 0,14, v roku 2015 vo výške 0,15, v roku 2016 vo výške 0,16, v roku 2017 vo výške 0,17, v roku 2018 vo výške 0,18, v roku 2019 vo výške 0,19, a v roku 2020 a v nasledujúcich rokoch vo výške 0,20.
t	pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku vo výplatnom d.d.f.

Príloha č. 2

Kategórie finančných inštitúcií, ktoré môžu byť protistranou pri obchodoch s derivátmi neprijatými na obchodovanie na regulovanom trhu (v zmysle § 53 ods.1 písm. g bod 2 zákona o DDS):

1. úverové inštitúcie v SR,
2. úverové inštitúcie v členských štátoch alebo,
3. úverové inštitúcie OECD.

NAVŠTÍVTE NÁS

STABILITA, d.d.s., a.s. - generálne riaditeľstvo

Bačikova 5
040 01 Košice
tel.: 055/ 7279 810
fax: 055/ 6225 848

Pobočka Košice

Bačikova 5
040 01 Košice
tel.: 055/ 7279 853-6
fax: 055/ 6256 270
e-mail: kosice@stabilita.sk

Po: 8:00 - 12:00 13:00 - 15:00
Ut: 8:00 - 12:00 13:00 - 15:00
St: 8:00 - 12:00 13:00 - 17:00
Št: nestránkový deň
Pi: 8:00 - 12:00

Expozitúra Poprad

Hviezdoslavova 3779/28
058 01 Poprad
tel.: 052/ 7870 060-1
fax: 052/ 7723 521
e-mail: poprad@stabilita.sk

Po: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30
Ut: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30
St: 7:30 - 12:00 13:00 - 16:30
Št: nestránkový deň
Pi: 7:30 - 12:00 13:00 - 14:00

Expozitúra Michalovce

Kpt. Nálepku 26
071 01 Michalovce
tel.: 056/ 6419 362
fax: 056/ 6283 093
e-mail: michalovce@stabilita.sk

Po: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30
Ut: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30
St: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30
Št: nestránkový deň
Pi: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30

Pobočka Banská Bystrica

Kuzmányho 16
974 01 Banská Bystrica
tel.: 048/ 472 5990
fax: 048/ 4154 277
e-mail: banskabystrica@stabilita.sk

Po: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30
Ut: nestránkový deň
St: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30
Št: nestránkový deň
Pi: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30

Expozitúra Žilina

V. Tvrdého 12
010 01 Žilina
tel.: 041/ 5555 793-4
fax: 041/ 5623 246
e-mail: zilina@stabilita.sk

Po: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30
Ut: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30
St: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30
Št: nestránkový deň
Pi: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30

Expozitúra Trenčín

Námestie SNP 7
911 01 Trenčín
tel.: 032/ 7462 395
fax: 032/ 7445 954
e-mail: trencin@stabilita.sk

Po: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30
Ut: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30
St: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30
Št: nestránkový deň
Pi: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30

Expozitúra Podbrezová

Kolkáreň 35
976 81 Podbrezová
tel.: 048/ 6713 596

Ut: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30

Pobočka Bratislava

Tower 115, Pribinova 25
P.O. Box 30, 810 11 Bratislava
tel.: 02/ 572 051 80-1
fax: 02/ 444 512 43
e-mail: bratislava@stabilita.sk

Po: 7:30 - 12:00 13:00 - 17:00
Ut: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30
St: 7:30 - 12:00 13:00 - 17:00
Št: nestránkový deň
Pi: 7:30 - 12:00 13:00 - 14:00

Expozitúra Trnava

Hlavná ulica č. 27
917 01 Trnava
tel.: 033/ 5987 887-8
fax: 033/ 5501 675
e-mail: trnava@stabilita.sk

Po: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30
Ut: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30
St: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30
Št: nestránkový deň
Pi: 7:30 - 12:00 13:00 - 15:30

Expozitúra Nitra

Štefánikova č. 15
950 06 Nitra
tel.: 037/ 7921 985-6
fax: 037/ 6524 002
e-mail: nitra@stabilita.sk

Po: 7:45 - 12:00 13:00 - 15:15
Ut: 7:45 - 12:00 13:00 - 15:15
St: 7:45 - 12:00 13:00 - 15:15
Št: nestránkový deň
Pi: 7:45 - 12:00 13:00 - 15:15

bezplatná infolinka 0800 11 76 76

www.stabilita.sk