

ŠTATÚT 2/2014

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

Košice, dňa 11. decembra 2014

ŠTATÚT 2 / 2014
doplnkového dôchodkového fondu
Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s.,
a.s.

Upozornenie

Štatút sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou a účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „účastník“) alebo poberateľom dávok meniť.

I. Informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

1. Názov príspevkového doplnkového dôchodkového fondu je Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s. (ďalej len "Akciový d.d.f.")
2. Vytvorenie a spravovanie Akciového d.d.f. bolo povolené rozhodnutím č. ODT - 12019 / 2011 - 1 z 6. 12. 2011, ktoré vydala Národná banka Slovenska a ktoré nadobudlo právoplatnosť 7. 12. 2011.
3. Akciový d.d.f. vytvorila STABILITA, d.d.s., a.s. okamihom pripísania prvého príspevku na bežný účet Akciového d.d.f. vedeného u depozitára spoločnosti dňa 7. 2. 2012.
4. Akciový d.d.f. sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu.

II. Informácie o doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

1. Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá spravuje Akciový 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 zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Košice I., odd. Sa, vložka číslo 1407/V. Spoločnosť je právnym nástupcom DDP Stabilita, so sídlom Bačíkova 5,040 01 Košice, IČO 31 262 368.
2. 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 UDK - 004 / 2006 / PDDS udeleného Národnou bankou Slovenska, ktoré nadobudlo právoplatnosť 6. 12. 2006.
3. Spoločnosť bola založená na dobu neurčitú.
4. 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.
5. Dohľad nad činnosťou spoločnosti vykonáva Národná banka Slovenska.
6. Spoločnosť môže po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska v zmysle § 26 ods. 1 písm. h) Zákona o DDS na základe zmluvy o zverení činnosti zveriť jednu činnosť alebo viac činností uvedených v § 22 ods. 2 Zákona o DDS inej fyzickej alebo právnickej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností.
7. Spoločnosť k dátumu vydania Štatútu nezverila tretej osobe žiadne činnosti v zmysle § 37 Zákona o DDS.

III. Informácie o depozitárovi doplnkového dôchodkového fondu

1. Depozitárom Akciového 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. Stručný popis základných činností a povinností Depozitára voči Akcióvému d.d.f. v zmysle ustanovení Zákona o DDS a v zmysle ustanovení zmluvy o výkone činnosti depozitára:
 - 3.1. vykonávať pokyny, ak neodporujú Zákona o DDS, iným všeobecne záväzným právnym predpisom alebo Štatútu,
 - 3.2. kontrolovať, či je hodnota majetku v Akcióvom d.d.f. určená v súlade so Zákonom o DDS a so Štatútom,
 - 3.3. kontrolovať dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom v Akcióvom d.d.f.,
 - 3.4. kontrolovať dodržiavanie ustanovení Zákona o DDS, iných všeobecne záväzných právných predpisov, ako aj Štatútu v Akcióvom d.d.f. spravujúcou Spoločnosťou,
 - 3.5. zabezpečovať, aby pri transakciách s majetkom Akcióvého d.d.f. bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku Akcióvého d.d.f. na princípe platby oproti dodávke, ak to povaha obchodu alebo obchodné zvyklosti nevyklučujú, v lehotách obvyklých na regulovanom trhu, kde sa obchod uskutočňuje, a v prípade obchodov uzavretých mimo regulovaného trhu v zmluvne dohodnutých lehotách, ktoré sú obvyklé pre daný typ obchodu,
 - 3.6. kontrolovať výpočet hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky (ďalej len „DDJ“),
 - 3.7. viesť bankové účty,
 - 3.8. viesť majetkové účty,
 - 3.9. uschovávať listinné cenné papiere,
 - 3.10. evidovať finančné nástroje v portfolíu,
 - 3.11. vypočítavať úhrady za správu,
 - 3.12. informovať NBS o prípadných porušeníach Zákona o DDS a Štatútu.
4. Odplata za výkon činnosti depozitára sa uhrádza z majetku doplnkového dôchodkového fondu a jej výška je závislá od celkovej výšky čistej hodnoty majetku (ďalej len „NAV“) v doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spravuje Spoločnosť. Celková výška odplaty sa vypočíta ako (sadzba x NAV) : 365 x Príslušný počet dní kalendárneho mesiaca, za ktorý sa odplata vypočítava; pričom pod sadzbou sa rozumie jedna zo sadzieb uvedených v nasledujúcej tabuľke nižšie a určí sa podľa celkovej výšky NAV. Sadzby sú rozdelené podľa objemu nasledovne:

NAV [EUR]		Sadzba [% p.a.] z NAV	
nad	do	EUR	z objemu nad
	180 000 000		0,038%
180 000 000	320 000 000	68 400	+0,025%
320 000 000	370 000 000	103 400	+0,022%
370 000 000		114 400	+0,020%
5. Výška odplaty sa vypočítava na dennej báze, a to alikvotne z celkovej výšky čistej dennej hodnoty majetku doplnkových dôchodkových fondov, ktoré spravuje Spoločnosť. Odplata sa depozitárovi uhrádza vždy za ukončený kalendárny mesiac. Daň z pridanej hodnoty vo výške stanovenej osobitným predpisom je súčasťou odplaty za výkon činnosti depozitára.

IV. Informácie o zameraní a cieľoch investičnej politiky

1. Investovanie je alokácia (umiestnenie) finančných zdrojov do prípustných foriem aktív vymedzených Zákonom a Štatútom tak, aby sa dosiahlo zhodnocovanie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.
2. Investičná politika Akciového d.d.f. je rastová, s cieľom dosiahnuť rast hodnoty majetku v dlhodobom horizonte pri vyššej úrovni rizika. Politika predpokladá alokáciu investovaného majetku prednostne do akciovej zložky, pričom investície do dlhopisovej a peňažnej zložky sú doplnkové, s možnosťou eliminovania menového a trhového rizika. Hodnota akciovej zložky môže dosiahnuť až 100 % hodnoty majetku fondu. Obmedzenia a podrobnosti investičnej politiky vyplývajú z príslušných právnych predpisov a Štatútu.
3. Pri dodržaní obmedzení uvedených v Zákone o DDS alebo Štatúte môže Spoločnosť investovať majetok v Akciovom d.d.f. len do finančných nástrojov a vkladov v bankách (v zmysle § 53a Zákona o DDS).
4. Vklady v bankách budú realizované prevažne s viaznosťou do 1 roka v bankách v zmysle zoznamu v prílohe č. 3 Štatútu. Banky Privatbanka a.s. a Prima banka Slovensko, a.s. patria do skupiny s úzkymi väzbami.
5. Pri investovaní do nástrojov peňažného trhu pôjde najmä o pokladničné poukážky a vkladové listy s viaznosťou do 1 roka.
6. Pri investovaní do podielových listov pôjde najmä o podielové listy štandardných podielových fondov, cenných papierov európskych štandardných fondov, podielových listov špeciálnych podielových fondov alebo cenných papierov iných subjektov kolektívneho investovania (ďalej len „PL“) investujúcich prevažne do dlhopisov.
7. Pri investovaní do dlhopisov pôjde prevažne o dlhopisy obchodných spoločností; štátne dlhopisy; komunálne dlhopisy; dlhopisy bánk a finančných inštitúcií; iné druhy dlhových cenných papierov (napr. cenné papiere, ktorých výnos je odvodený od kreditného rizika alebo štrukturované cenné papiere) a o dlhopisové ETF. Maximálna úroveň modifikovanej durácie portfólia dlhových cenných papierov nepresiahne hodnotu 10. Hodnotenie úverovej kvality dlhových cenných papierov vychádza z prideleného ratingu (pre emisiu alebo emitenta) významnými ratingovými spoločnosťami, nespolieha sa však naň.
8. Pri investovaní do akcií; akciových ETF; komoditných ETC a PL investujúcich prevažne do akcií nevylučuje Spoločnosť žiadne teritórium na svete ani sektor, to znamená, že do majetku Akciového d.d.f. môže investovať celosvetovo a vo všetkých sektoroch.
9. Pri investovaní do derivátov pôjde najmä o opcie, forwardy, IRS, CCIRS, swaptions, futures s tým, že tieto deriváty môžu byť uzatvárané na regulovanom trhu ako aj mimo neho, môžu byť využívané na zabezpečenie voči riziku ako aj na dosahovanie výnosu a všetky budú využívané bez pákového efektu. Zoznam kategórií finančných inštitúcií, ktoré môžu byť protistranou pri obchodoch s finančnými derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu je uvedený v prílohe č. 2.
10. Rizikový profil Akciového d.d.f. vyplýva zo stanovenej investičnej politiky v súlade s čl. IV. ods. 2 Štatútu a predstavuje vyššiu mieru rizika, ktorá je spojená s investovaním do akciovej zložky majetku, dlhopisovej zložky majetku, do peňažnej zložky majetku a do derivátov. Jednotlivé zložky majetku sú definované v odsekoch 5 až 9 tohto článku.

11. Popis všetkých podstatných rizík, ktoré sú spojené s investičnou politikou :

- a) kreditným rizikom - sa rozumie predovšetkým riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení záväzkov, ktoré plynú z dohodnutých podmienok. Súčasťou kreditného rizika je riziko protistrany, ktoré môže znamenať riziko straty pre Akciový d.d.f. v prípade, že protistrana si neplní svoje záväzky vyplývajúce z uzatvoreného obchodu. Spoločnosť pri kreditnom riziku sleduje a meria situáciu emitentov cenných papierov v majetku Akciového d.d.f. a protistrán pri finančných derivátoch,
- b) trhovým rizikom - sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozícií Akciového d.d.f. spôsobené zmenami hodnôt rizikových faktorov, ktoré sa určujú na trhu. Hlavnými zložkami trhového rizika sú úrokové riziko - riziko zmeny úrokových sadzieb, devízové / menové riziko - riziko zmeny devízových / menových kurzov a akciové riziko - riziko zmeny cien majetkových cenných papierov,
- c) operačným rizikom - sa rozumie riziko priamej alebo nepriamej straty spôsobenej chybnými vnútornými procesmi, ľudským zlyhaním, zlyhaním informačných systémov alebo vonkajšími udalosťami. Medzi operačné riziká patria najmä prevádzkové, právne a informačné riziká,
- d) rizikom likvidity - sa rozumie riziko, pri ktorom sa pozícia v majetku Akciového d.d.f. nedá predať alebo uzatvoriť za obmedzených nákladov a za dostatočne krátky čas, čím sa môže ohroziť schopnosť Spoločnosti vyplácať starobné dávky resp. plniť si iné záväzky vyplývajúce zo zmlúv a dávkových plánov. Hlavným cieľom riadenia rizika likvidity je znížiť riziko, že Spoločnosť nebude mať dostatok peňažných prostriedkov na krytie svojich finančných záväzkov,
- e) rizikom koncentrácie - sa rozumie všetky riziká (orientácia na určitý druh finančného aktíva, sektor, geografickú oblasť atď.), ktoré sú natoľko veľké a významné, že môžu ohroziť solventnosť a finančnú situáciu Spoločnosti resp. doplnkového dôchodkového fondu.

12. V súvislosti s tým, že Spoločnosť pri správe majetku Akciového d.d.f. využíva postupy a nástroje v zmysle § 53g ods. 1 Zákona o DDS, uvádzame, že s týmito postupmi vzniká kreditné, trhové a likviditné riziko.

V. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

1. Spoločnosť pri investovaní s majetkom v Akciovom d.d.f. dodržiava okrem pravidiel pre obmedzenie a rozloženie uvedených najmä v ustanoveniach § 53b - § 53f Zákona o DDS aj niektoré prísnejšie pravidlá, ktoré sú uvedené v internej smernici pod názvom „Smernica o pravidlách investovania v doplnkových dôchodkových fondoch“ a je účastníkom a poberateľom dávok prístupná na požiadanie v sídle Spoločnosti, na jej pobočkách a expozitúrach.
2. Kategórie finančných inštitúcií, ktoré môžu byť protistranou pri obchodoch s derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu v zmysle § 53f ods. 2 Zákona o DDS sú uvedené v prílohe č. 2 Štatútu.

VI. Zásady hospodárenia s majetkom v Akciovom d.d.f

1. Spoločnosť vykonáva správu majetku v Akciovom d.d.f. samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia.
2. Účtovným obdobím Akciového d.d.f. je kalendárny rok.
3. Majetok v Akciovom d.d.f. nie je súčasťou majetku spoločnosti. Majetok v Akciovom 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.
4. Ak doplnkový dôchodkový fond nadobúda podielové listy alebo cenné papiere v zmysle § 53b ods. 9 Zákona o DDS, maximálna výška odplaty správcovskej spoločnosti za správu podielového fondu, ktorá môže byť účtovaná Akciovému d.d.f. predstavuje 2,0 % p. a. z objemu realizovanej investície.
5. Stimuly – Spoločnosť nevyužívala ani nevyužíva žiadne stimuly v zmysle ustanovenia § 34d Zákona o DDS. V prípade ak, bude Spoločnosť stimuly využívať, bude postupovať v zmysle § 34d ods. 2 Zákona o DDS.
6. Spoločnosť má nárok na:
 - odplatu za správu Akciového d.d.f.,
 - odplatu za zhodnotenie majetku v Akciovom d.d.f.,
 - odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a
 - odplatu za odstupné v zmysle § 87n ods. 10 Zákona o DDS.
7. Odplata za správu Akciového d.d.f. nesmie v rokoch 2014 až 2020 (vrátane) za jeden rok správy presiahnuť hodnoty v zmysle § 87o Zákona o DDS, ktoré sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Rok	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Odplata za správu	1,8%	1,7%	1,6%	1,5%	1,4%	1,3%	1,2%

- Odplata za správu Akciového d.d.f. predstavuje v súčasnosti 1,8 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v Akciovom d.d.f. (hodnota odplaty za jeden mesiac správy je vypočítaná ako jedna dvanástina hodnoty 1,8 %, ktorá predstavuje hodnotu odplaty za správu za jeden rok).
8. Odplata za správu Akciového d.d.f. sa do záväzkov v Akciovom d.d.f. zahŕňa denne. Odplata za správu Akciového d.d.f. sa platí mesačne, a to za ukončený kalendárny mesiac správy vo výške percentuálnej sadzby uvedenej v ods. 7 tohto článku. Základom pre výpočet mesačnej odplaty podľa predchádzajúcej vety je 1/12 priemernej ročnej čistej hodnoty majetku Akciového d.d.f. za ukončený kalendárny mesiac správy.
 9. Odplata za zhodnotenie majetku v Akciovom 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 v Akciovom d.d.f., ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. Hodnota koeficientu K na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v Akciovom d.d.f. môže nadobúdať maximálne hodnotu 0,1.

10. Spoločnosť v pracovný deň bezprostredne nasledujúci po dni určenia odplaty podľa ods. 9 tohto článku, zníži hodnotu majetku v Akciovom d.d.f. platnú pre deň, v ktorom sa výpočet podľa ods. 9 tohto článku vykonal. Spoločnosť nezníži počet doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všet-

kých účastníkov o sumu určenú podľa ods. 9 tohto článku.

11. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúceho dňu prestupu. V prípade účastníkov, ktorí pred vznikom spoločnosti uzavreli ako poistenci doplnkového dôchodkového poistenia zamestnaneckú zmluvu alebo poisteneckú zmluvu s DDP Stabilita, sa ich zamestnanecká zmluva alebo poistenecká zmluva pokladá za účastnícku zmluvu podľa Zákona o DDS (§ 86 ods. 3 Zákona o DDS); zároveň sa na účely prvej vety tohto bodu pokladá za deň uzatvorenia účastníckej zmluvy deň, kedy uzatvorili zamestnaneckú zmluvu alebo poisteneckú zmluvu s DDP Stabilita.
12. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako rok.
13. Spoločnosť má právo na odplatu za odstupné vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa Zákona o DDS účinného do 31. 12. 2013, ak odstupné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1. 1. 2014. Suma zodpovedajúca rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka, ktorému bolo vyplatené odstupné podľa prvej vety, a súčtom odstupného podľa prvej vety a odplaty za odstupné podľa prvej vety sa považuje za kladný výnos Akciového d.d.f., z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstupné. (§ 87n ods. 10 Zákona o DDS).
14. V zmysle § 35 ods. 2 Zákona o DDS, v súvislosti s doplnkovým dôchodkovým sporením sa môžu z majetku v Akciovom d.d.f. uhrádzať len:
 - a) dane vzťahujúce sa na majetok v Akciovom d.d.f.,
 - b) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku v tomto Akciovom 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 audítorovi za overenie účtovnej závierky Akciového d.d.f.
15. Konkrétnu výšku nákladov a poplatkov za príslušný kalendárny rok v zmysle § 35 ods. 2 Zákona o DDS možno nájsť v ročných správach a polročných správach zverejnených na webovom sídle Spoločnosti.
16. Dane, odplaty a poplatky podľa odseku 15 tohto článku, sa môžu uhrádzať, len ak dôvod ich úhrady bezprostredne súvisí s majetkom Akciového d.d.f..

VII. Pravidlá oceňovania majetku Akciového d.d.f.

1. Spoločnosť uskutočňuje oceňovanie majetku v Akciovom d.d.f. na základe opatrenia NBS č. 180 / 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde.

2. Spoločnosť postupuje pri oceňovaní finančných derivátov v majetku Akciového d.d.f. v zmysle Zákona o DDS a internej smernice Spoločnosti pod názvom „Smernica o pracovnom postupe pri oceňovaní majetku v doplnkových dôchodkových fondoch a určovaní čistej hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch“, ktorá je účastníkom a poberateľom dávok prístupná na požiadanie v sídle Spoločnosti, na jej pobočkách a exozitúrach.
3. Spoločnosť postupuje pri výpočte aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky a čistej hodnoty majetku v Akciovom d.d.f. v zmysle Zákona o DDS a interných smerníc Spoločnosti pod názvami „Pracovný postup pre určenie hodnoty a počtu doplnkových dôchodkových jednotiek v Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s.“ a „Smernica o pracovnom postupe pri oceňovaní majetku v doplnkových dôchodkových fondoch a určovaní čistej hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch“, ktoré sú účastníkom a poberateľom dávok prístupné na požiadanie v sídle Spoločnosti, na jej pobočkách a exozitúrach.

VIII. Spoločné ustanovenia

1. Štatút Akciového d.d.f. bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 11. 12. 2014 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 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 15. dňom odo dňa zverejnenia na webovom sídle spoločnosti.
4. Aktualizované znenie Štatútu sa zverejňuje na webovom sídle Spoločnosti.

Upozornenie:

5. Pred uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení, Spoločnosť oboznamuje záujemcu so Štatútom.
6. Okrem Štatútu sú k dispozícii aj kľúčové informácie a údaje v nich uvedené musia byť v súlade s údajmi, ktoré sú uvedené v Štatúte.

Postup pri prechode správy doplnkového dôchodkového fondu na inú doplnkovú dôchodkovú spoločnosť

7. V prípade prechodu správy doplnkového dôchodkového fondu na inú doplnkovú dôchodkovú spoločnosť bude Spoločnosť postupovať v zmysle ustanovenia § 42 Zákona o DDS.

Proces zlučovania doplnkových dôchodkových fondov spravovaných tou istou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

8. V prípade zlučovania doplnkových dôchodkových fondov spravovaných tou istou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou bude Spoločnosť postupovať v zmysle ustanovenia § 50 a 51 Zákona o DDS.

V Košiciach, 11. 12. 2014



Ing. Peter Gregor
predseda predstavenstva
STABILITA, d.d.s., a.s.



JUDr. Marián Melichárek
podpredseda 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 v Akciovom d.d.f. sa použijú tieto veličiny, funkcie a ich označenia:

O_t	výška odplaty za zhodnotenie majetku v Akciovom d.d.f. pre deň t
NAV_t	čistá hodnota majetku v Akciovom 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 v Akciovom d.d.f., ktorý môže byť maximálne 0,10.
t	pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v Akciovom 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 § 53f ods. 2 Zákona o DDS a § 7 ods. 1 písm. c opatrenia NBS č. 15/2014) sú uvedené v súlade so zoznamom bánk a iných úverových inštitúcií uverejnenom na webovom sídle NBS:

1. úverové inštitúcie v SR,
2. úverové inštitúcie v členských štátoch,
3. úverové inštitúcie v nečlenských štátoch.

Pričom pojem členský štát je definovaný v § 53a ods. 1 písm. b Zákona o DDS. Protistrana sa môže dostať do zoznamu protistrán Spoločnosti, ak je bankou s licenciou NBS alebo zahraničnou bankou s licenciou príslušnej národnej banky a je ňou regulovaná na národnej úrovni, po prerokovaní a schválení investičným výborom Spoločnosti.

Príloha č. 3

Zoznam v zmysle § 6 ods. 6 písm. a) bod 1 opatrenia NBS č. 15 / 2014 v súlade so zoznamom bánk a iných úverových inštitúcií uverejnenom na webovom sídle NBS:

1. úverové inštitúcie v SR,
2. úverové inštitúcie v členských štátoch,
3. úverové inštitúcie v nečlenských štátoch.

Pričom pojem členský štát je definovaný v § 53a ods. 1 písm. b Zákona o DDS.

Legenda:

1) Čl. 38 nariadenia Komisie (ES) č. 1287/2006/ES z 10. augusta 2006, ktorým sa vykonáva smernica 2004/39/ES Európskeho parlamentu a Rady, pokiaľ ide o povinnosti pri vedení záznamov pre investičné spoločnosti, oznamovanie transakcií, priehľadnosť trhu, prijatie finančných nástrojov na obchodovanie a vymedzené pojmy na účely tejto smernice (Ú.v. EÚ L 241, 2.9.2006).