

ŠTATÚT 2 / 2020

doplnkového dôchodkového fondu
**Stabilita indexový 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 indexový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s.** (ďalej len "Indexový d.d.f.").
2. Vytvorenie a spravovanie Indexového d.d.f. bolo povolené rozhodnutím Č. spisu : NBS1-000-046-349, Č. záznamu : 100-000-217-365 zo dňa 26. 2. 2020, ktoré vydala Národná banka Slovenska a ktoré nadobudlo právoplatnosť 4. 3. 2020.
3. Indexový d.d.f. vytvorí STABILITA, d.d.s., a.s. okamihom pripísania prvého príspevku na bežný účet Indexového d.d.f. vedeného u depozitára spoločnosti.
4. Indexový 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 Indexový 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 právny 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 č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len "zákon 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 Indexového 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 Indexovému d.d.f. v zmysle ustanovení Zákona o DDS a v zmysle ustanovení zmluvy o výkone činnosti depozitára:
 - 3.1. vykonávať pokyny, ak neodporujú Zákonom o DDS, iným všeobecne záväzným právnym predpisom alebo Štatútu,
 - 3.2. kontrolovať, či je hodnota majetku v Indexovom 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 Indexovom d.d.f.,
 - 3.4. kontrolovať dodržiavanie ustanovení Zákona o DDS, iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ako aj Štatútu Indexového d.d.f. spravujúcou Spoločnosťou,
 - 3.5. zabezpečovať, aby pri transakciách s majetkom Indexového d.d.f. bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku Indexového d.d.f. na princípe platby oproti dodávke, ak to povaha obchodu alebo obchodné zvyklosti nevylučujú, 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 obchodov,
 - 3.6. kontrolovať výpočet hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky (ďalej len „DDJ“),
 - 3.7. viesť bankové účty,
 - 3.8. viesť majetkové účty,
 - 3.9. uschovať listinné cenné papiere,
 - 3.10. evidovať finančné nástroje v portfóliu,
 - 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 a od NAV Indexového d.d.f.. Výška odplaty sa vypočítava na dennej báze a uhrádza sa depozitárovi 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 Indexového d.d.f. je rastová, s cieľom dosiahnuť rast hodnoty majetku v dlhodobom horizonte pri vysokej 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. Stratégiou pre realizáciu investičnej politiky je investovanie najmä prostredníctvom cenných papierov investujúcich do akcií, vydaných subjektmi kolektívneho investovania; vrátane subjektov vydávajúcich cenné papiere, ktoré sú naviazané na hodnoty finančných indexov. Pre účely realizácie tejto investičnej stratégie bude sledovaný finančný akciový index MSCI World Index (Skratka v systéme Bloomberg: MXWO Index), s váhou 100 %, ktorý reprezentuje spoločnosti so strednou a veľkou trhovou kapitalizáciou z kapitálových trhov najvyspelejších krajín sveta.
 4. Vyššie uvedený index je iba indikáciou zloženia majetku fondu a nie je priamo kopírovaný. Pre zvýšenie diverzifikácie a dosiahnutie vyššieho výnosu sa zloženie majetku fondu môže v čase meniť a odlišovať od regionálneho, sektorového a iného členenia indexu.
 5. Pri dodržaní obmedzení uvedených v Zákone o DDS alebo Štatúte môže Spoločnosť investovať majetok v Indexovom d.d.f. len do finančných nástrojov a vkladov v bankách (v zmysle § 53a Zákona o DDS).
 6. Indexový d.d.f. môže vytvárať dodatočné výnosy aj zo zmien výmenných kurzov. Aktíva denominované v inej mene ako EUR, ktoré tvoria majetok Indexového d.d.f. a nie sú zabezpečené voči menovému riziku, nesmú prekročiť 60 % čistej hodnoty majetku Indexového d.d.f.. Pri riadení menového rizika je Spoločnosť povinná zohľadniť aj investície do finančných nástrojov, ktoré sú denominované v EUR, ak ich podkladové aktíva tvoria finančné nástroje, ktoré sú denominované v inej mene ako EUR.
 7. Vklady v bankách budú realizované prevažne s viazanosťou 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.
 8. Pri investovaní do nástrojov peňažného trhu pôjde najmä o pokladničné poukážky a vkladové listy s viazanosťou do 1 roka.
 9. 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 akcií.
 10. 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 štruktúrované cenné papiere) a o dlhopisové ETF. Maximálna úroveň modifikovanej durácie portfólia dlhových cenných papierov nie je obmedzená. Hodnotenie úverovej kvality dlhových cenných papierov vychádza z prideleného ratingu (pre emisiu alebo emitenta) významnými ratingovými spoločnosťami, Spoločnosť sa však naň nespolieha.
 11. Pri investovaní do akcií; akciových ETF; komoditných ETC a PL investujúcich prevažne do akcií nevyklučuje Spoločnosť žiadne teritórium na svete ani sektor, to znamená, že do majetku Indexového d.d.f. môže investovať celosvetovo a vo všetkých sektoroch.
 12. 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.
 13. Rizikový profil Indexového d.d.f. vyplýva zo stanovenej investičnej politiky v súlade s čl. IV. ods. 2 Štatútu a predstavuje vysokú mieru rizika, ktorá je spojená s investovaním do akciovej zložky majetku, prípadne dlhopisovej zložky majetku, do peňažnej zložky majetku a do derivátov. Jednotlivé zložky majetku sú definované v odsekoch 5 až 9 tohto článku.
 14. 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 Indexový 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 Indexového d.d.f. a protistrán pri finančných derivátoch,
 - b) trhovým rizikom - sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozícií Indexového 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 Indexového d.d.f. nedá predat 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.
 15. V súvislosti s tým, že Spoločnosť pri správe majetku Indexového 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 Indexovom d.d.f. dodržiava pravidlá pre obmedzenie a rozloženie

nie rizika uvedené najmä v ustanoveniach § 53b - § 53g Zákona o DDS.

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 Indexovom d.d.f

1. Spoločnosť vykonáva správu majetku v Indexovom d.d.f. samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia.
2. Účtovným obdobím Indexového d.d.f. je kalendárny rok.
3. Majetok v Indexovom d.d.f. nie je súčasťou majetku spoločnosti. Majetok v Indexovom 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 Indexovému 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 Indexového d.d.f.,
 - odplatu za zhodnotenie majetku v Indexovom 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 Indexového d.d.f. za jeden rok správy nesmie presiahnuť hodnoty v zmysle ustanovenia § 35a Zákona o DDS. Od roku 2020 je Zákonom o DDS stanovená maximálna hodnota odplaty za správu príspevkového fondu za jeden rok správy na 1,20 % z priemernej čistej ročnej hodnoty majetku v Indexovom d.d.f. Aktuálna výška odplaty za jeden rok správy Indexového d.d.f. je uvedená v kľúčových informáciách, ktoré sú zverejnené na webovom sídle spoločnosti www.stabilita.sk, ako aj v klientskych centrách spoločnosti.
8. Odplata za zhodnotenie majetku v Indexovom 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 Zákona o DDS Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku v Indexovom d.d.f., ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. Hodnota koeficientu K na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v Indexovom d.d.f. môže nadobúdať maximálne hodnotu 0,1.

9. 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 predchádzajúcemu dňu prestupu. V prípade účastníkov, ktorí pred vznikom spoločnosti uzavreli ako poistenci do-

plnkového 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.

10. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako rok.
11. 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 Indexového d.d.f., z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstupné. (§ 87n ods. 10 Zákona o DDS).
12. V zmysle § 35 ods. 2 Zákona o DDS, v súvislosti s doplnkovým dôchodkovým sporením sa môžu z majetku v Indexovom d.d.f. uhrádzať len:
 - a) dane vzťahujúce sa na majetok v Indexovom d.d.f.,
 - b) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku v tomto Indexovom 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 centrálnemu depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky,
 - f) odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky Indexového d.d.f.
13. 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.
14. Dane, odplaty a poplatky podľa odseku 12 tohto článku, sa môžu uhrádzať, len ak dôvod ich úhrady bezprostredne súvisí s majetkom Indexového d.d.f..

VII. Pravidlá oceňovania majetku Indexového d.d.f.

1. Spoločnosť uskutočňuje oceňovanie majetku v Indexovom 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 Indexového 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 poberaťelom dávok prístupná na požiadanie v sídle Spoločnosti, na jej pobočkách a expozitúrach.

3. Spoločnosť postupuje pri výpočte aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky a čistej hodnoty majetku v Indexovom 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 expozitúrach.

VIII. Spoločné ustanovenia

1. Štatút Indexového d.d.f. bol schválený riadnym valným zhromaždením dňa 25. 05. 2021 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, 25.05.2021


Ing. Martin Pivarčí,
člen 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 DŔCHODKOVOM 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 Indexovom d.d.f. sa použijú tieto veličiny, funkcie a ich označenia:

O_t	výška odplaty za zhodnotenie majetku v Indexovom d.d.f. pre deň t
NAV_t	čistá hodnota majetku v Indexovom 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 Indexovom d.d.f., ktorý môže byť maximálne 0,10.
t	pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v Indexovom 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. Banka alebo úverová inštitúcia 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).