

doplnkového dôchodkového fondu

Stabilita vyvážený príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s. (ďalej len „Štatút“)

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 vyvážený príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s.** (ďalej len „Vyvážený d.d.f.“).
2. Vytvorenie a spravovanie Vyváženého d.d.f. bolo povolené rozhodnutím č. UDK-004/2006/PDDS z 29. 11. 2006, ktoré vydala Národná banka Slovenska a ktoré nadobudlo právoplatnosť 6. 12. 2006.
3. Vyvážený d.d.f. začala STABILITA, d.d.s., a.s. vytvárať ku dňu svojho vzniku na základe prechodu príslušného majetku, zodpovedajúceho hodnote záväzkov Doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita, so sídlom Bačíkova 5, 040 01 Košice, IČO 31 262 368 (ďalej len „DDP Stabilita“) voči poistencom doplnkového dôchodkového poistenia, v súlade s postupom upraveným v trinástej časti zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „Zákon 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.
4. Vyvážený 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 Vyvážený d.d.f., je STABILITA, d.d.s., a.s. (ďalej len „Spoločnosť“), so sídlom Žriedlová 13, 040 01 Košice, IČO 36 718 556. Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Košice, odd. Sa, vložka číslo 1407/V. Spoločnosť je právnym nástupcom DDP Stabilita.
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 udeleného Národnou bankou Slovenska č. UDK-004/2006/PDDS z 29. 11. 2006, a 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 na základe zmluvy o zverení činnosti zveriť jednu alebo viac činností inej fyzickej alebo právnickej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností v súlade s ustanovením § 37 ods. 1 Zákona o DDS. Zoznam činností, ktoré je možné zveriť v súlade s ustanovením § 37 ods. 1 Zákona o DDS:
 - 6.1. výber príspevkov a vymáhanie príspevkov,
 - 6.2. riadenie investícií, ktorým na účely tohto zákona je zhodnocovanie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,
 - 6.3. administrácia, ktorou je:
 - 6.3.1. vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
 - 6.3.2. vyplácanie dávok,
 - 6.3.3. vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok,
 - 6.3.4. vedenie účtovníctva doplnkového dôchodkového fondu,
 - 6.3.5. vedenie obchodnej dokumentácie,
 - 6.3.6. zabezpečovanie právnych služieb spojených so správou majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,
 - 6.3.7. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde,
 - 6.3.8. vykonávanie hlasovacích práv a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde,
 - 6.3.9. určovanie hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,

- 6.3.10. rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde,
 - 6.3.11. 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde,
 - 6.3.12. informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
 - 6.3.13. poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
 - 6.3.14. riadenie rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde,
- 6.4. propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.
7. Spoločnosť k dátumu vydania Štatútu nezverila tretej osobe žiadne činnosti v zmysle § 37 Zákona o DDS.

III. Informácie o depozitárovi Vyváženeho d.d.f.

1. Depozitárom Vyváženeho d.d.f. je Slovenská sporiteľňa, a.s., sídlo: Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III., oddiel Sa, vložka číslo 601/B (ďalej len „Depozitár“).
2. Depozitár vykonáva činnosť na základe písomnej zmluvy o výkone činnosti depozitára.
3. Stručný popis základných činností a povinností Depozitára voči Vyváženej 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 vo Vyváženej d.d.f. určovaná v súlade so Zákonom o DDS a so Štatútom,
 - 3.3. kontrolovať dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom vo Vyváženej d.d.f.,
 - 3.4. kontrolovať dodržiavanie ustanovení Zákona o DDS, iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ako aj Štatútu Vyváženej d.d.f. spravujúcou Spoločnosťou,
 - 3.5. zabezpečovať, aby pri transakciách s majetkom Vyváženej d.d.f. bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku Vyváženej d.d.f. na princípe platby oproti dodávke, ak to povaha obchodu alebo obchodné zvyklosti nevyklúčujú, 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. uschovávať 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 Vyváženej d.d.f. a jej výška je závislá od celkovej výšky čistej hodnoty majetku (ďalej len „NAV“) v doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spravuje Spoločnosť a od NAV Vyváženej 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 o DDS a Štatútom tak, aby sa dosiahlo zhodnocovanie majetku vo Vyváženej d.d.f.
2. Investičná politika Vyváženej d.d.f. je vyvážená, prihliada na účel zriadenia Vyváženej d.d.f. Cieľom investičnej politiky je dosiahnutie dlhodobého zhodnotenia majetku Vyváženej d.d.f. pri strednej úrovni rizika. Politika predpokladá alokáciu majetku najmä do dlhopisových investícií (podiel môže tvoriť do 100 % majetku fondu), ďalej do peňažných investícií (podiel môže tvoriť do 100 % majetku fondu), do akciových investícií (podiel nepresiahne 60 % majetku fondu) a iných investícií (podiel nepresiahne 25 % majetku fondu), s možnosťou eliminovania menového a úrokového rizika. Ďalšie 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 vo Vyváženej d.d.f. len do finančných nástrojov a vkladov v bankách (v zmysle § 53a Zákona o DDS).
4. Pri alokácii do dlhopisových investícií pôjde prevažne o dlhopisy obchodných spoločností; štátne dlhopisy alebo štátom garantované dlhopisy; komunálne dlhopisy; dlhopisy bánk a finančných inštitúcií; ETF a podielové listy (ďalej len „PL“) investujúce prevažne

do dlhopisov; iné druhy dlhových cenných papierov (napr. cenné papiere, ktorých výnos je odvodený od kreditného rizika alebo štruktúrované cenné papiere) a futures, kde podkladovým aktívom je dlhopisový index. 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) od ratingovej agentúry Standard & Poor's, Fitch, Moody's alebo inej registrovanej a certifikovanej ratingovej agentúry zo zoznamu ratingových agentúr uverejnenom na webovom sídle NBS, nespolieha sa však naň.

5. Pri alokácii do peňažných investícií pôjde najmä o termínové vklady (TV) so splatnosťou na požiadanie alebo so splatnosťou do 1 roka v bankách v zmysle zoznamu uvedeného v Prílohe č. 3 Štatútu alebo iné finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty peňažných investícií.
6. Pri alokácii do akciových investícií pôjde najmä o akcie, ETF a PL investujúce prevažne do akcií, investičné certifikáty a futures, kde podkladovým aktívom je akciový index. Pri alokácii do akciových investícií Spoločnosť nevyklučuje žiadne teritórium na svete ani sektor, to znamená, že do majetku Vyváženého d.d.f. môže investovať celosvetovo a vo všetkých sektoroch.
7. Pri alokácii do iných investícií pôjde o ETF, ETC, investičné certifikáty, PL a štruktúrované cenné papiere investujúce najmä do realitného sektora, do komodít a iných druhov aktív ako sú dlhopisové, akciové a peňažné investície a ďalej pôjde o derivátové nástroje.
8. Pri investovaní do derivátov pôjde najmä o futures, forwardy a swap 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. Očakávaná výška pákového efektu generovaná používaním finančných derivátov predstavuje maximálne 100 %. Zoznam kategórií finančných inštitúcií, ktoré môžu byť protistranou pri obchodoch s finančnými derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu je uvedený v Prílohe č. 2 Štatútu.
9. Vyvážený d.d.f. môže vytvárať dodatočné výnosy aj zo zmien výmenných kurzov. Aktíva denominované v inej mene ako EUR, ktoré tvoria majetok Vyváženého d.d.f. a nie sú zabezpečené voči menovému riziku, nesmú prekročiť 60 % čistej hodnoty majetku Vyváženého d.d.f. Pri riadení menového rizika je Spoločnosť povinná zohľadniť aj investície do finančných nástrojov, ktoré sú denominované v EUR, ale ich podkladové aktíva tvoria finančné nástroje, ktoré sú denominované v inej mene ako EUR.
10. Majetok vo Vyváženom d.d.f. môže byť investovaný do vyššie uvedených aktív aj s prihliadnutím na environmentálne faktory, sociálne faktory a faktory organizácie a riadenia. Ďalšie informácie k tejto problematike sú uverejnené na webovom sídle Spoločnosti www.stabilita.sk.
11. Rizikový profil Vyváženého d.d.f. vyplýva zo stanovenej investičnej politiky (ods. 2 tohto článku) a predstavuje takú mieru rizika, ktorá je spojená s investovaním do dlhopisových, akciových, peňažných a iných investícií.
12. 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 Vyvážený 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 Vyváženého d.d.f. a protistrán pri finančných derivátoch,
 - b) trhovým rizikom – sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozícií Vyváženého d.d.f. spôsobené zmenami hodnôt rizikových faktorov, ktoré sa určujú na trhu. Hlavnými zložkami trhového rizika sú úrokové riziko – riziko zmeny úrokových sadzieb, menové riziko – riziko zmeny menových kurzov a akciové riziko – riziko zmeny cien majetkových cenných papierov,
 - c) rizikom likvidity - sa rozumie riziko, pri ktorom sa pozícia v majetku Vyváženého 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,
 - d) 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. Vyváženého d.d.f.,
 - e) 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.
13. V súvislosti s tým, že Spoločnosť pri správe majetku Vyváženého 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 Vyváženého d.d.f. dodržiava pravidlá pre obmedzenie a rozloženie rizika uvedené v ustanoveniach § 53b - § 53f Zákona o DDS. Podiel peňažných investícií môže tvoriť až 100 % z NAV. Podiel dlhopisových investícií môže tvoriť až 100 % z NAV. Podiel akciových investícií môže tvoriť najviac 60 % z NAV. Podiel iných investícií môže tvoriť najviac 25 % z NAV.
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 vo Vyváženom d.d.f.

1. Spoločnosť vykonáva správu majetku vo Vyváženom d.d.f. samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia.
2. Účtovným obdobím Vyváženého d.d.f. je kalendárny rok.
3. Majetok vo Vyváženom d.d.f. nie je súčasťou majetku Spoločnosti. Majetok vo Vyváženom 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 Vyváženy d.d.f. nadobúda PL alebo cenné papiere v zmysle § 53b ods. 9 Zákona o DDS, maximálna výška odplaty pre správcovskú spoločnosť za správu podielového fondu, ktorá môže byť účtovaná Vyváženému d.d.f. predstavuje 5,00 % 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 Vyváženého d.d.f.,
 - odplatu za zhodnotenie majetku vo Vyváženom 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 Vyváženého d.d.f. nesmie za jeden rok správy presiahnuť percento z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| V roku | 2023 | 2024 | 2025 a neskôr |
|-------------------|--------|--------|---------------|
| Odplata za správu | 1,15 % | 1,05 % | 1,00 % |

Aktuálna a maximálna hodnota odplaty za jeden rok správy majetku Vyváženého 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 vo Vyváženom d.d.f. sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca uvedeného v Prílohe č. 1 Štatútu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu.
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. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok. 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.
10. 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 Vyváženého d.d.f., z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstupné (§ 87n ods. 10 Zákona o DDS).
11. V zmysle § 35 ods. 2 Zákona o DDS, v súvislosti s doplnkovým dôchodkovým sporením sa môžu z majetku vo Vyváženom d.d.f. uhrádzať len:
 - a) dane vzťahujúce sa na majetok Vyváženého d.d.f.,
 - b) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku v tomto Vyváženom 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 Vyváženého d.d.f.
12. 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 www.stabilita.sk.
13. Dane, odplaty a poplatky podľa odseku 11 tohto článku, sa môžu uhrádzať, len ak dôvod ich úhrady bezprostredne súvisí s majetkom Vyváženého d.d.f.

VII. Pravidlá oceňovania majetku Vyváženeho d.d.f.

1. Čistá hodnota majetku vo Vyváženom d.d.f. je rozdiel medzi hodnotou majetku vo Vyváženom d.d.f. a jeho záväzkami.
2. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky (ďalej len „DDJ“) Vyváženeho d.d.f. v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku vo Vyváženom d.d.f. a počtu všetkých DDJ evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov vo Vyváženom d.d.f. v deň výpočtu.
3. Spoločnosť uskutočňuje oceňovanie majetku vo Vyváženom d.d.f. na základe opatrenia NBS č. 180 / 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde.
4. Spoločnosť postupuje pri oceňovaní finančných derivátov v majetku Vyváženeho 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 a v klientskych centrách.
5. Spoločnosť postupuje pri výpočte aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky a čistej hodnoty majetku vo Vyváženom 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 prístupné na požiadanie v sídle Spoločnosti a v klientskych centrách.

VIII. Spoločné ustanovenia

1. Štatút Vyváženeho d.d.f. bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 7. 11. 2023 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. Zmeny Štatútu nadobúdajú účinnosť 15. dňom odo dňa zverejnenia na webovom sídle Spoločnosti www.stabilita.sk.
4. Aktualizované znenie Štatútu sa zverejňuje na webovom sídle Spoločnosti www.stabilita.sk.

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 Vyváženeho d.d.f. na inú doplnkovú dôchodkovú spoločnosť bude Spoločnosť postupovať v zmysle ustanovenia § 42 Zákona o DDS a bude o tejto skutočnosti do 30 dní informovať účastníkov na webovom sídle Spoločnosti www.stabilita.sk, v klientskych centrách a v Zákazníckom portáli Spoločnosti [<https://portal.stabilita.sk/spo-web/index.html#/client%20Login>]. Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť je povinná do 30 dní po prechode správy Vyváženeho d.d.f. oznámiť účastníkom Vyváženeho d.d.f., že došlo k prechodu správy Vyváženeho d.d.f.

Proces zlučovania doplnkových dôchodkových fondov spravovaných tou istou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

8. V prípade zlučovania príspevkových doplnkových dôchodkových fondov spravovaných Spoločnosťou bude Spoločnosť postupovať v zmysle ustanovenia § 50 Zákona o DDS a bude o tejto skutočnosti do 30 dní informovať účastníkov na webovom sídle Spoločnosti www.stabilita.sk, v klientskych centrách a v Zákazníckom portáli Spoločnosti [<https://portal.stabilita.sk/spo-web/index.html#/client%20Login>].

V Košiciach, 15. 12. 2023

Prílohy

Príloha č. 1

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

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 Vyváženom d.d.f. sa použijú tieto veličiny, funkcie a ich označenia:

| | |
|--------------------|--|
| O_t | výška odplaty za zhodnotenie majetku vo Vyváženom d.d.f. pre deň t |
| NAV_t | čistá hodnota majetku vo Vyváženom 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 Vyváženom d.d.f., ktorý môže byť maximálne 0,10, |
| t | pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku vo Vyváženom 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 Výborom pre riadenie fondov.

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.