

Štatút dôchodkového fondu

GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d.s.s., a. s.

1. Dôchodková správcovská spoločnosť

1. Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti je Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., v skratenej podobe Allianz – Slovenská d.s.s., a.s. (ďalej len spoločnosť) so sídlom Račianska 62, 831 02 Bratislava, IČO: 35 901 624. Spoločnosť vznikla 28. 9. 2004 ako akciová spoločnosť jej zápisom v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č. 3425/B.
2. Činnosť tejto spoločnosti pri správe konzervatívneho dôchodkového fondu je upravená zákonom č. 43/2004 v znení neskorších predpisov (ďalej len "zákon") a štatútom fondu.

2. Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d.s.s., a. s. (ďalej len „dôchodkový fond“).
2. Názov dôchodkového fondu v skratenom tvare je GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a. s.
3. Dôchodkový fond bol vytvorený dňa 22.3.2005. Dátum založenia dôchodkového fondu je 01.01.2005.
4. Dôchodkový fond je vytvorený na dobu neurčitú na základe povolenia na vznik a činnosť spoločnosti zo dňa 22. 9. 2004.
5. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu. Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku spoločnosti.
6. Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť spravuje.

3. Dôchodková jednotka a čistá hodnota majetku

1. Dôchodková jednotka je podiel na majetku v dôchodkovom fonde.
2. Hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest. Počiatočná hodnota dôchodkovej jednotky je 0,033194 eur.
3. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.
4. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu a na garančnom účte dôchodkového fondu v deň výpočtu.
5. Spoločnosť počíta čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň.

4. Depozitár

1. Depozitárom fondu je Tatra banka, a. s. so sídlom Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, registrácia: OR OS Bratislava, odd. Sa, vl. č. 71/B.
2. Výška ročnej odplaty za výkon činnosti depozitára v zmysle zmluvy s ním uzatvorenej je uvedená v prílohe č. 1 tohto štatútu.

5. Zameranie a ciele investičnej stratégie fondu

1. Zhromaždené peňažné prostriedky vo fonde budú investované v súlade so zákonom a štatútom len do, dlhopisových, peňažných investícií a obchodov na obmedzenie devízového rizika.

2. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť len
- a. prevoditeľné cenné papiere¹ prijaté na obchodovanie na
 - i. trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov,
 - ii. trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte², alebo
 - iii. inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou; ak členský štát nie je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, sa iným regulovaným trhom rozumie trh spĺňajúci podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „regulovaný trh“),
 - b. prevoditeľné cenné papiere z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov; podmienka podania žiadosti o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu sa nevzťahuje na štátne dlhopisy vydané Slovenskou republikou alebo iným členským štátom Európskej únie,
 - c. podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločností a Európskej únie (ďalej len „zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), podľa osobitného predpisu,³
 - d. cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania ako uvedených v písmene c) (ďalej len „iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), ak
 - i. tento iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania je otvorený, má udelené povolenie podľa právnych predpisov štátu, v ktorom má sídlo a podlieha dohľadu, ktorý je rovnocenný s úrovňou dohľadu tak ako ho ustanovujú právne predpisy Slovenskej republiky a ak je zabezpečená spolupráca Národnej banky Slovenska s príslušnými orgánmi dohľadu,
 - ii. investor má právo, aby mu na jeho žiadosť boli vyplatené cenné papiere z majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania,
 - iii. úroveň ochrany majiteľov cenných papierov tohto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania je rovnocenná s úrovňou ochrany podielnikov v otvorenom podielovom fonde, najmä pravidlá požičiavania a vypožičiavania cenných papierov a nástrojov peňažného trhu a pravidlá pre nekryté predaje cenných papierov a nástrojov peňažného trhu sú v súlade s osobitným predpisom³ a v prípade iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania sa o jeho majetku účtuje oddelene a
 - iv. tento iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania zverejňuje ročné správy a polročné správy o hospodárení umožňujúce hodnotenie jeho aktív a pasív, výnosov a jeho činnosti za obdobie, na ktoré sa vzťahuje príslušná správa,
 - e. nástroje peňažného trhu, za ktoré sa na účely tohto štatútu považujú vkladové listy a pokladničné poukážky, ktoré sú obchodované na peňažnom trhu, sú likvidné, ich hodnota je kedykoľvek presne určiteľná a boli vydané alebo zaručené
 - i. ministerstvom financií Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska,
 - ii. členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi,
 - iii. centrálnou bankou členského štátu,
 - iv. orgánmi miestnej správy členského štátu,
 - v. Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou, Medzinárodnou bankou pre obnovu a rozvoj, Medzinárodným finančným združením, Rozvojovou bankou Rady Európy, Medziamerickou rozvojovou bankou, Ázijskou rozvojovou bankou, Africkou rozvojovou bankou, Karibskou rozvojovou bankou, Severskou investičnou bankou, Európskou bankou pre obnovu a rozvoj, Európskym

¹ § 8 písm. m) zákona č. 566/2001 Z. z.

² členský štát Európskych spoločností, štát, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, alebo štát, ktorý je členom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj

³ zákon č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov

- investičným fondom, Medzinárodným menovým fondom, Bankou pre medzinárodné zúčtovanie alebo Multilaterálnou agentúrou pre investičné záruky,
 - vi. emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, alebo
 - vii. finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo v nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia,
- f. peňažné prostriedky na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na vkladových účtoch a bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu; výnos z takýchto peňažných prostriedkov je určený pevnou úrokovou sadzbou alebo variabilnou úrokovou sadzbou,
- g. pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie devízového rizika, ak tieto obchody slúžia na zmiernenie rizika zo zmeny kurzov cudzích mien a udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku dôchodkového fondu; zoznam typov obchodov určených na obmedzenie devízového rizika ustanoví Národná banka Slovenska všeobecne záväzným právnym predpisom.
3. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť prevoditeľné cenné papiere podľa ods. 2 písm. a) a b), ktorými sú len dlhopisy a iné dlhové cenné papiere, ktorých výnos je určený:
- i. pevnou sumou,
 - ii. pevnou úrokovou sadzbou,
 - iii. pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu, alebo
 - iv. rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.
4. Majetok v dôchodkovom fonde nesmú tvoriť
- a. akcie depozitára dôchodkovej správcovskej spoločnosti,
 - b. podielové listy otvorených podielových fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou, s ktorou dôchodková správcovská spoločnosť spravujúca tento dôchodkový fond tvorí skupinu s úzkymi väzbami,
 - c. finančné nástroje, ktorých súčasťou je derivát s výnimkou tých, ktoré sú kombináciou finančných nástrojov uvedených v ods. 2,
 - d. nástroje peňažného trhu, dlhopisy a iné dlhové cenné papiere, ktorých vyplácanie výnosu alebo menovitej hodnoty je naviazané na podmienku, okrem podmienky na predčasné splatenie menovitej hodnoty,
 - e. dlhopisy a iné dlhové cenné papiere, ktorých výnos je určený inverzným spôsobom vo vzťahu k pohyblivej úrokovej sadzbe,
 - f. cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov alebo iných finančných indexov, ak takýto finančný index obsahuje iné podkladové aktíva ako sú uvedené v ods. 2 a 3,
 - g. podielové listy otvorených podielových fondov, cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania a cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ak sú s ich vydaním, vyplatením a správou spojené poplatky pre ich emitenta; to neplatí, ak tieto poplatky uhradí dôchodková správcovská spoločnosť zo svojho majetku,
5. Za dlhopisové investície sa považujú investície do
- a. podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere,
 - b. cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere a
 - c. dlhopisov a iných dlhových cenných papierov podľa ods. 3
6. Za peňažné investície sa pre účely tohto štatútu považujú investície do
- a. podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že

- viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
- b. cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
 - c. nástrojov peňažného trhu podľa ods. 2 písm. e) a
 - d. peňažných prostriedkov podľa ods. 2 písm. f).
7. Hodnota dlhopisových investícií môže tvoriť až 100% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
 8. Hodnota dlhopisov vydaných korporáciami môže tvoriť najviac 25% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, toto obmedzenie sa nevzťahuje na cenné papiere podľa ustanovenia čl. 6. ods. 10, dlhopisy vydané finančnými inštitúciami podliehajúcimi dohľadu; to platí, aj ak za splatenie dlhopisov prevzala záruku finančná inštitúcia a cenné papiere, na ktoré bola poskytnutá záruka jedného členského² štátu.
 9. Dôchodková správcovská spoločnosť nesmie do majetku v dôchodkovom fonde nadobúdať podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania a cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ktoré
 - a. nadobúdajú majetok uvedený v ods. 4 písm. a) až f) alebo
 - b. podľa štatútu alebo iného obdobného dokumentu môžu investovať viac ako 10 % majetku v tomto otvorenom podielovom fonde a zahraničnom subjekte kolektívneho investovania alebo inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania do iných podielových listov otvorených podielových fondov alebo iných cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania alebo iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania.
 10. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku v dôchodkovom fonde a ochranu sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
 11. Spoločnosť nesmie použiť majetok v dôchodkovom fonde na krytie alebo úhradu záväzkov, ktoré bezprostredne nesúvisia s činnosťou spojenou so správou tohto majetku a s nakladaním s ním.
 12. Ak prevoditeľné cenné papiere podľa ods. 2 písm. a) prestali byť obchodované na regulovanom trhu je spoločnosť povinná pri rešpektovaní pravidiel odbornej starostlivosti a pravidiel obozretného podnikania ich bez zbytočného odkladu predať, najneskôr však do 180 dní od skončenia obchodovania s týmito prevoditeľnými cennými papiermi ak zákon neustanovuje inak.

6. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre dôchodkový fond

1. Hodnota cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu podľa čl. 5 ods. 2 písm. a) až e) vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 3 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, ak zákon neustanovuje inak.
2. V majetku v dôchodkovom fonde sa nesmie nachádzať viac ako 25 % hodnoty jednej emisie prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu.
3. Hodnota investícií podľa čl. 5 ods. 2 a 3 emitovaných subjektmi patriacimi do skupiny, za ktorú sa zostavuje jedna konsolidovaná účtovná závierka podľa osobitného predpisu, nesmie tvoriť viac ako 20 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
4. Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených jedným členským štátom, nesmie tvoriť viac ako 20 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
5. Až 50 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde možno investovať do dlhopisov, iných prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených jedným členským štátom eurozóny vrátane Slovenskej republiky. Majetok v dôchodkovom fonde podľa prvej vety musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 30 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
6. Hodnota cenných papierov uvedených v čl. 5 ods. 2 písm. b) môže tvoriť najviac 5% čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Ak tieto cenné papiere neboli v lehote podľa čl. 5 ods. 2 písm. b) prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov v Slovenskej republike alebo na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov, je spoločnosť povinná ich do 180 dní predať.
7. Majetok v konzervatívnom dôchodkovom fonde môžu tvoriť len dlhopisové a peňažné investície a obchody určené na obmedzenie devízového rizika.
8. Majetok v dôchodkovom fonde, nesmie byť vystavený devízovému riziku.

9. Majetok dôchodkovom fonde môže dosahovať maximálnu priemernú modifikovanú duráciu v hodnote 2. Priemerná modifikovaná durácia na účely tohto zákona vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku v dôchodkovom fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.
10. Hodnota hypotekárnych záložných listov vydaných jednou bankou alebo dlhových cenných papierov vydaných jednou zahraničnou bankou so sídlom v členskom štáte, ktorých menovitá hodnota vrátane výnosov je krytá pohľadávkami tejto banky z hypotekárnych úverov, nesmie tvoriť viac ako 10 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota hypotekárnych záložných listov a dlhových cenných papierov nadobudnutých do majetku v dôchodkovom fonde podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 50 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
11. Majetok v dôchodkovom fonde nesmie tvoriť viac ako
 - a. 10 % súčtu podielov podielových listov jedného otvoreného podielového fondu podľa čl. 5 ods. 2 písm. c),
 - b. 10 % súčtu menovitých hodnôt cenných papierov jedného zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo jedného iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania.
12. Hodnota cenných papierov uvedených v čl. 5 ods. 2 písm. c) a d) nesmie tvoriť viac ako 25 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
13. Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch v jednej banke alebo v jednej pobočke zahraničnej banky podľa čl. 5 ods. 2 písm. f) nesmú tvoriť viac ako 10 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, to neplatí pre peňažné prostriedky na bežných účtoch u depozitára.

7. Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde

1. Spoločnosť pri správe majetku v dôchodkovom fonde:
 - a. hospodári s majetkom vo fonde s odbornou starostlivosťou v súlade s investičnou stratégiou vymedzenou štatútom fondu a pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika,
 - b. ochraňuje záujmy sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia a uprednostňuje ich záujmy pred vlastnými záujmami a záujmami akcionárov spoločnosti,
 - c. zastupuje záujmy sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia pri vymáhaní škody, ktorú im pri výkone svojej činnosti spôsobil depozitár porušením alebo nedostatočným plnením svojich povinností, ktoré mu vyplývajú zo zákona a zo zmluvy na výkon činnosti depozitára,
 - d. zastupuje záujmy sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia pri vymáhaní škody, ktorú im spôsobila banka, ktorá stratila povolenie na výkon činnosti depozitára, resp. poskytovanie investičných služieb,
 - e. vykonáva v súlade so zákonom všetky práva k cenným papierom v majetku v dôchodkovom fonde vrátane hlasovacích práv v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
2. Spoločnosť vykonáva správu majetku v dôchodkovom fonde samostatne vo svojom mene a v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
3. Dôchodkové jednotky evidované na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa vyjadrujú podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde.
4. Pri predaji alebo kúpe cenných papierov z majetku alebo do majetku v dôchodkovom fonde je spoločnosť povinná predať alebo kúpiť takéto cenné papiere za najvýhodnejšiu cenu, ktorú bolo možné dosiahnuť v prospech dôchodkového fondu.
5. Majetok v dôchodkovom fonde nesmie byť použitý na poskytovanie pôžičiek, darov, úverov ani na akékoľvek zabezpečenie záväzkov iných fyzických alebo právnických osôb.
6. Spoločnosť nesmie použiť majetok v dôchodkovom fonde na krytie alebo úhradu záväzkov iného dôchodkového fondu.
7. Spoločnosť môže v súlade so zákonom prijať peňažné pôžičky alebo úvery v prospech majetku v dôchodkovom fonde, ak je to nevyhnutné na dočasné preklopenie nedostatku likvidity majetku v dôchodkovom fonde a len so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku.
8. Súhrn peňažných prostriedkov z prijatých peňažných pôžičiek a úverov nesmie presiahnuť 5% čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.
9. V prospech majetku alebo na ťarchu majetku v dôchodkovom fonde nemožno uskutočňovať :

- a. pôžičky cenných papierov,
 - b. predaj cenných papierov, ktoré v deň uzatvorenia zmluvy o odplatnom prevode cenných papierov kúpou nie sú súčasťou majetku v dôchodkovom fonde.
10. Náklady fondu tvoria:
- a. dane vzťahujúce sa k majetku v dôchodkovom fonde,
 - b. odplata spoločnosti za správu dôchodkového fondu,
 - c. odplata spoločnosti za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde,
 - d. iné náklady súvisiace s činnosťou dôchodkového fondu, ak to vyplýva zo znenia príslušných ustanovení zákona.
11. Výnosy dôchodkového fondu tvoria najmä:
- a. výnosy z predaja cenných papierov,
 - b. výnosy z operácií na finančnom trhu,
 - c. úroky z bankových účtov a vkladov,
 - d. prijaté výnosy z cenných papierov, najmä prijaté dividendy a úroky z úročených cenných papierov.
12. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom dôchodkového fondu musia byť zdokumentované.

7a. Povinnosť spoločnosti doplniť majetok do dôchodkového fondu

1. Ak v dôchodkovom fonde v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, spoločnosť je povinná v prvý pracovný deň bezprostredne nasledujúci po poslednom dni sledovaného obdobia doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku vo výške absolútnej hodnoty súčiny poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky a priemernej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde za sledované obdobie. Záväzok spoločnosti doplniť majetok podľa prvej vety zodpovedá pohľadávke v majetku v dôchodkovom fonde voči spoločnosti, ktorú je spoločnosť povinná splatiť do troch pracovných dní od skončenia sledovaného obdobia.
2. Pokles hodnoty dôchodkovej jednotky v dôchodkovom fonde v sledovanom období podľa odseku 1 je záporný výsledok pomeru aritmetického priemeru aktuálnych hodnôt dôchodkových jednotiek za posledný kalendárny mesiac sledovaného obdobia a aritmetického priemeru aktuálnych hodnôt dôchodkových jednotiek za prvý kalendárny mesiac sledovaného obdobia znížený o hodnotu 1.
3. Sledované obdobie je posledných desať po sebe nasledujúcich kalendárnych rokov. Nové sledované obdobie začína plynúť 1. januára každého kalendárneho roka, pričom už začaté sledované obdobia plynú súběžne.

8. Zverenie výkonu činností spojených so správou dôchodkového fondu

1. Spoločnosť je v zmysle zákona oprávnená na základe zmluvy zveriť osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností, jednu alebo viac činností z nasledovného zoznamu:
 - a) administratívne činnosti, ktorými sa rozumie:
 1. vyplácanie starobného dôchodku ako disponibilného prebytku, predčasného starobného dôchodku ako disponibilného prebytku a pozostalostného dôchodku ako disponibilného prebytku spôsobom ustanoveným zákonom,
 2. vedenie účtovníctva dôchodkového fondu,
 3. zabezpečovanie právnych služieb pre dôchodkový fond,
 4. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v dôchodkovom fonde,
 5. vykonávanie hlasovacích a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok v dôchodkovom fonde,
 6. 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 majetku v dôchodkovom fonde a so správou majetku v dôchodkovom fonde,
 7. informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností,
 - b) propagáciu a reklamu dôchodkových fondov.
2. Spoločnosť nemôže zveriť žiadnu z činností uvedených v predchádzajúcom odseku inej dôchodkovej správovskej spoločnosti alebo depozitárovi. Výkon týchto činností spoločnosť nesmie zveriť osobe, ktorej záujmy môžu byť v konflikte so záujmami spoločnosti, sporiteľov a poberateľov dôchodku

starobného dôchodkového sporenia. Zverené činnosti môže fyzická osoba a právnická osoba vykonávať iba na území Slovenskej republiky.

9. Odplata spoločnosti

1. Odplata spoločnosti za správu dôchodkového fondu je 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu.
2. Odplata spoločnosti za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa je 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
3. Odplata spoločnosti za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde za jeden deň sa vypočíta podľa nasledujúceho vzorca:

$$O_t = K \times NAV_t \times (AHDJ_t / \max AHDH_{t-1} - 1)$$

O_t – výška odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde pre deň t

NAV_t - druhá predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde platná pre deň t

$AHDJ_t$ – predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná v deň t

$\max AHDH_{t-1}$ – maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t , najskôr od 1.4.2012

t – pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde

K – koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde

Spoločnosť určila, že koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku (K) je 0,1.

4. K odplatám si bude spoločnosť účtovať DPH a prípadné iné poplatky, ak ich bude oprávnená uplatniť v zmysle príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov.“

10. Postup pri zmene štatútu a informačného prospektu

1. Zmeny štatútu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti po udelení predchádzajúceho súhlasu Národnou bankou Slovenska, inak nie sú právne účinné. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom od ich uverejnenia na oficiálnej internetovej stránke spoločnosti dss.allianzsp.sk (ďalej len „internetová stránka spoločnosti“). Spoločnosť je povinná zverejniť na internetovej stránke spoločnosti aj dátum uverejnenia zmeny štatútu.
2. Informačný prospekt a zmeny informačného prospektu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti, ktoré zodpovedá za správnosť a úplnosť v nich uvedených údajov. Zmeny informačného prospektu sa predkladajú na schválenie predstavenstvu spoločnosti v prípade uskutočnených alebo pripravovaných zmien (napríklad zmena právnych predpisov, zmena investičnej stratégie), ktoré menia niektoré náležitosti informačného prospektu.
3. Sporitelia a poberatelia dôchodku starobného dôchodkového sporenia majú možnosť oboznámiť sa so štatútom a informačným prospektom v sídle a pobočkách spoločnosti, ako aj na internetovej stránke spoločnosti.
4. Zmeny štatútu a informačného prospektu sa zverejňujú na internetovej stránke spoločnosti, kde sa zároveň zverejňujú aj správy o tom, kde možno tieto informácie získať prípadné ďalšie informácie o starobnom dôchodkovom sporení, spoločnosti a dôchodkovom fonde.

11. Vedenie účtovníctva

1. Spoločnosť vedie za dôchodkový fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje samostatnú účtovnú závierku v zmysle § 17 až 23 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovnú závierku dôchodkového fondu overuje audítora a schvaľuje valné zhromaždenie spoločnosti.
2. Spoločnosť zostavuje okrem účtovnej závierky v zmysle odseku 1. aj priebežnú účtovnú závierku k poslednému dňu kalendárneho štvrťroka.

12. Vyhlásenie predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti

1. Štatút schválilo predstavenstvo spoločnosti na základe rozhodnutia Úradu pre finančný trh. Predstavenstvo v zmysle zákona vyhlasuje, že zodpovedá za to, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.
2. Právne vzťahy medzi sporiteľmi a poberateľmi dôchodku starobného dôchodkového sporenia a spoločnosťou, ktoré nie sú výslovne upravené v tomto štatúte, sa spravujú príslušnými ustanoveniami zákona, ako aj ustanoveniami ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov.

13. Záverečné ustanovenia

1. Tento štatút bol schválený na základe rozhodnutia Úradu pre finančný trh.
2. Štatút nadobúda účinnosť dňom jeho zverejnenia.
3. Nedeliteľnou súčasťou tohto štatútu sú prílohy č. 1 a 2.
4. Zmena štatútu bola schválená predstavenstvom dňa 3.10.2006.
5. Zmena štatútu bola schválená predstavenstvom dňa 11.6.2007.
6. Zmena štatútu bola schválená predstavenstvom dňa 29.4.2008.
7. Zmena štatútu bola schválená predstavenstvom dňa 13.2.2009.
8. Zmena štatútu bola schválená predstavenstvom dňa 15.06.2009 s účinnosťou od 1.7.2009.
9. Zmena štatútu bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 31.07.2009 s účinnosťou od 1.9.2009.
10. Zmena štatútu bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 27. 12. 2012 s účinnosťou od 27. 1. 2013.

V Bratislave dňa 27. 12. 2012

Ing. Marián Kopecký
člen predstavenstva

Ing. Peter Karcol
člen predstavenstva

Príloha č. 1

Výška odplaty za výkon činnosti depozitára v zmysle čl. 4 ods. 2 štatútu

Výška ročnej odplaty je 0,03% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príslušnom dôchodkovom fonde bez DPH

Príloha č. 2

Zoznam búrz cenných papierov, resp. iných regulovaných verejných trhov

a)

Obchodné meno	Sídlo
Egyptian Stock Exchange	4A El Sherifein Street, Cairo, Egypt
Kazakhstan Stock Exchange	67 Aiteke-bi st., Almaty 480091, Kazakhstan
Kuwait Stock Exchange	P.O.Box 22235, SAFAT 13083, State of Kuwait
Macedonia Stock Exchange	20 Mito Hadjivasilev Str, 91000 Skopje, Macedonia
Phillipine Stock Exchange	Stock Exchange Ctr, Ortigas Center, Mandalujong City, Philippines
Santiago Stock Exchange	New York 33, Castilla 123-D, Santiago, Chile
Saudi Stock Exchange	P.O.Box 2992 - Al Maather Road, Riyadh, Kingdom of Saudi Arabia 11169
Singapore Exchange Securities Trading Ltd.	20 Cecil Street, 05-01/08 The Exchange, Singapore 049705, Singapore
Taiwan Stock Exchange	3-14 Fl., No. 17, Po-Ai Road, Taipei 100, Taiwan
The Kuala Lumpur Stock Exchange	Exchange Square, Bukit Kewangan, 50936 Kuala Lumpur, Malaysia
The Tel Aviv Stock Exchange	54 Ahad Haam St., Tel Aviv, Israel
Ukrainian Stock Exchange	Rilsky provoluk 10, Kiev, Ukraine
Zagreb Stock Exchange	Ksaver 208, 10000 Zagreb, Croatia

b)

Obchodné meno	Sídlo
American Stock Exchange Inc.	86 Trinity Place, New York, NY 10006 USA
Australian Stock Exchange Ltd.	Exchange Centre, 20 Bridge Street, Sydney NSW, Australia 2000
Bolsa de Valores do Rio de Janeiro	Praca XV de Novembro 20, 12th floor, Rio de Janeiro, Brazil, ZIP 20010-010
Bolsa Mexicana de Valores	Paseo de la Reforma No. 255, Col. Cuahatemoc 06500 Mexico
Bourse de Montreal	Stock Exchange Tower 800 Victoria Square, Montreal, Quebec, Canada H4Z 1A9
Budapest Stock Exchange	Deák Ferenc u. 5, H-1052 Budapest, Hungary
Buenos Aires Stock Exchange	Sarmiento 299, 1353 Buenos Aires, Argentina
Bucharest Stock Exchange	8 Doamnei Street, Bucharest, Romania
Bulgarian Stock Exchange	1 Macedonia Square, 1000 Sofia, Bulgaria
Burza cenných papierov Bratislava, a.s.	Vysoká 17, 814 99 Bratislava, Slovenská republika
Burza cenných papírů Praha, a.s.	Rybná 14, 110 00 Praha 1, Česká republika
Cyprus Stock Exchange	Kambou Str, 2nd Floor, P.O.Box 25427, 1309 Nicosia, Cyprus
Hong Kong Exchanges and Clearing Limited	12/F One International Finance Centre, 1 Harbour View Street, Central, Hong Kong

Chicago Board Options Exchange	400 South LaSalle Street, Chicago, Illinois 60605, USA
Chicago Stock Exchange	440 s LaSalle Street, Chicago, Illinois 60605, USA
Iceland Stock Exchange	Laugavegi 182, IS-105 Reykjavik, Iceland
Istanbul Menkul Kıymetler Borsası	Reşitpaşa Mah. Tuncay Artun Cd., Emirgan, 34467 - Istanbul, Turkey
Jakarta Stock Exchange/PT Bursa Efek Jakarta	Jl. Jend Sudirman Kav.52-53, Jakarta 12920, Indonesia
Johannesburg Stock Exchange	2 Gwen Lane, Sandton, South Africa
Korea Stock Exchange	33 Yoido-Dong, Youngdeungpo-Ku, Seoul 150-010, South Korea
Ljubljana Stock Exchange	Slovenska 56, 1000 Ljubljana, Slovenia
Malta Stock Exchange	Garrison Chapel, Castille Place, Valletta, Malta
Moscow Stock Exchange - MOSTEX	Miuskaya 2/2, Moscow, Russia
NASDAQ Stock Market	9600 Blackwell Road, Suite 500, Rockville MD 20850, USA
National Association of Securities Dealers, Inc.	1735 K Street, NW, Washington, DC 20006-1500, USA
National Stock Exchange of India Ltd.	IFB Center, Bandra - Kurla Complex, Bandra E, Bombay - 400 053, India
New York Stock Exchange Inc.	11 Wall Street, New York, NY 10005, USA
New Zealand Stock Exchange	8th Floor - Caltex Tower, 286-292 Lambton Quay, P.O.Box 2959, Wellington, New Zealand
Osaka Securities Exchange	8-16 Kitahama 1-Chome, Chuo-ku, Osaka 541, Japan
Riga Stock Exchange	6 Doma Square, Riga, Latvia 1885
Shanghai Stock Exchange	528 Pudong Road S Pudong New Zone, Shanghai 200120j, China
Shenzen Stock Exchange	5045 Shen Nan Dong Rd, Shenzen 518010, China
Sociedade Operadora do Mercado de Acesso - SOMA	Praca XV de Novembro 20, 9th floor, Rio de Janeiro, Brazil, ZIP 20020-010
SWX Swiss Exchange	Selnaustrasse 30, CH-8021 Zurich, Switzerland
Tallin Stock Exchange	Parnu st. 12, 10148 Tallinn, Estonia
The Stock Exchange of Hong Kong	P.O.Box 8888, First Floor-One & Two Exchange Square, Central Hong Kong
The Toronto Stock Exchange	The Exchange Tower 2 First Canadian Place, Toronto, Ontario, Canada M5X 1J2
Tokyo Stock Exchange	2-1-1 Nihombashi-Kabuto-Cho, Chuo-Ku, Tokyo 103, Japan
Warsaw Stock Exchange	Ksiazeca 4, 00-498 Warsaw, Poland