

# Štatút dôchodkového fondu

## OPTIMAL vyvážený 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 vyváženého 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 OPTIMAL vyvážený dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d.s.s., a. s. (ďalej len „dôchodkový fond“).
2. Názov dôchodkového fondu v skrátenom tvare je OPTIMAL v.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 slovenských korunách a určuje sa s presnosťou na štyri desatinné miesta. Počiatočná hodnota dôchodkovej jednotky je 1 Sk.
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 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 akciových, dlhopisových, peňažných investícií a obchodov na obmedzenie menového rizika.
2. Hodnota dlhopisových investícií môže tvoriť najviac 75% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
3. Hodnota dlhopisov vydaných korporáciami môže tvoriť najviac 35% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, toto obmedzenie sa nevzťahuje na cenné papiere podľa ustanovenia čl. 6. odsek 3, dlhopisy vydané finančnými inštitúciami podliehajúcimi dohľadu; to platí, aj ak za splatenie dlhopisov prevzala záruku finančná inštitúcia, a cenné papiere vydané členským štátom v zmysle ust. § 48 ods. 2 písm. g) zákona (ďalej len členský štát), alebo na ktoré bola poskytnutá záruka jedného štátu.
4. Hodnota cenných papierov uvedených v odseku 8 písmeno f) môže tvoriť najviac 50% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

5. Hodnota peňažných investícií v zmysle odseku 11 a nástrojov peňažného trhu v zmysle odseku 10 musí tvoriť minimálne 8% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
6. Hodnota akciových investícií môže spolu tvoriť najviac 50% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
7. Hodnota dlhopisových a peňažných investícií musí spolu tvoriť najmenej 50% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
8. Majetok v dôchodkovom fonde možno investovať len do :
  - a. cenných papierov v zmysle §2 Zákona 566/2001 o cenných papieroch v znení neskorších predpisov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte,
  - b. cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom verejnom trhu s cennými papiermi v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne,
  - c. cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte, ak tento verejný trh je schválený a účinne regulovaný príslušným úradom v štáte, kde má sídlo tento verejný trh, je prístupný verejnosti a funguje pravidelne; zoznam týchto búrz cenných papierov, resp. iných regulovaných verejných trhov je uvedený v prílohe č. 2 písm. a) tohto štatútu, a súčasne emitentom týchto cenných papierov je emitent, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizík (§ 87 ods. 4) sa nachádza v investičnom pásme,
  - d. cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ktorých emisné podmienky obsahujú záväzok, že emitent, ktorého príslušné investičné riziko udelené renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme, požiada o prijatie cenných papierov na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov a zabezpečí, aby sa toto prijatie na obchodovanie uskutočnilo do jedného roka od dátumu vydania emisie; zoznam týchto búrz cenných papierov je uvedený v prílohe č. 2 písm. a) a b) tohto štatútu,
  - e. nástrojov peňažného trhu v zmysle odseku 10,
  - f. podielových listov otvorených podielových fondov a akcií zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev, aj keď nie sú prijaté na obchodovanie na burze cenných papierov, zahraničnej burze cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu podľa písmen a) až c),
  - g. peňažných prostriedkov 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 členskom štáte alebo v nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu, ktorého úroveň je rovnocenná aspoň s úrovňou dohľadu v zmysle zákona 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov,
  - h. obchodov určených na obmedzenie menového rizika, ktoré slúžia na obmedzenie menových rizík z vývoja hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, a to najmä termínových kontraktov, opcií na výmenné kurzy a to len na pokles cudzej meny voči slovenskej korune, ako aj dohľad o zámene mien, pokiaľ je cieľom realizácie takéhoto obchodu zabrániť stratám z držby cudzej meny voči slovenskej korune.
9. Za dlhopisové investície sa považujú investície do :
  - a. dlhopisov alebo podielových listov otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do dlhopisov vydaných alebo na ktoré poskytla záruku Slovenská republika, orgány územnej samosprávy, Národná banka Slovenska, Európska únia, Európska centrálna banka, Európska investičná banka, štát, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme, alebo centrálnou bankou v tomto štáte,
  - b. dlhopisov alebo podielových listov otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do dlhopisov vydaných emitentom, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme.
10. Za nástroje peňažného trhu sa považujú vkladové listy a pokladničné poukážky, s ktorými sa obvykle obchoduje na peňažnom trhu, sú likvidné a ich hodnota môže byť kedykoľvek presne určená a boli vydané

- a. ministerstvom financií a Národnou bankou Slovenska;
  - b. iným členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi alebo orgánmi miestnej správy, nečlenským štátom, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou, ktorej členom je najmenej jeden členský štát;
  - c. emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na burze cenných papierov, zahraničnej burze cenných papierov alebo inom regulovanom verejnom trhu podľa písmen odseku 8 písmena b) a c),
  - d. finančnými inštitúciami podliehajúcimi dohľadu a dohľad nad týmito finančnými inštitúciami je aspoň rovnocenný s úrovňou dohľadu tak, ako ustanovujú právne predpisy Slovenskej republiky pre jednotlivé formy finančných inštitúcií; to platí aj ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia.
11. Za peňažné investície sa považujú vklady na bežných a vkladových účtoch a iné nástroje peňažného trhu v bankách, ktorých príslušné investičné riziko udelené renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie investičného rizika sa nachádza v investičnom pásme, alebo investície do podielových listov otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do nástrojov peňažného trhu vydaných emitentom, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie investičného rizika sa nachádza v investičnom pásme.
  12. Za akciové investície sa pre účely tohto štatútu považujú investície do:
    - a. akcií obchodovaných na regulovanom trhu cenných papierov vydaných emitentom, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme,
    - b. podielových listov otvorených podielových fondov investujúcich najmä do akcií vydaných emitentom, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme,
    - c. cenných papierov obchodovaných na regulovanom trhu cenných papierov, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií, indexov akcií alebo podielových listov podielových fondov investujúcich najmä do akcií vydaných emitentom, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme.
  13. Hodnota cenných papierov uvedených v odseku 8 písmena d) môže tvoriť najviac 5% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Ak tieto cenné papiere neboli v lehote podľa odseku 8 písmena d) 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 troch mesiacov predať.
  14. Majetok v dôchodkovom fonde, ktorý nie je zabezpečený voči menovému riziku, môže predstavovať najviac 50% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
  15. Hodnota obchodov určených na obmedzenie menového rizika nesmie tvoriť viac ako 5% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota zábezpeky obchodov na obmedzenie menového rizika nesmie byť vyššia ako 5% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
  16. Súčet hodnoty cenných papierov uvedených v odseku 8 písmeno f), hodnoty nástrojov peňažného trhu a hodnoty obchodov určených na obmedzenie menového rizika môže tvoriť najviac 50% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
  17. V majetku v dôchodkovom fonde sa nesmú nachádzať:
    - a. akcie depozitára spoločnosti,
    - b. finančné nástroje, ktorých súčasťou je derivát, s výnimkou tých, ktoré sú kombináciou finančných nástrojov uvedených v § 81 ods. 1 zákona,
    - c. podielové listy otvorených podielových fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou, s ktorou spoločnosť spravujúca tento dôchodkový fond tvorí skupinu s úzkymi väzbami,
    - d. cenné papiere, ktorých emitentom je právnická osoba s kvalifikovanou účasťou na základnom imaní spoločnosti,
    - e. cenné papiere, ktorých emitentom je spoločnosť spravujúca tento dôchodkový fond,
    - f. drahé kovy, a to ani vo forme certifikátov, ktoré ich zastupujú.
  18. 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.
  19. 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.
  20. Ak cenné papiere podľa odseku 8 písmen a) až c) prestali byť obchodované na burze cenných papierov, zahraničnej burze cenných papierov alebo na inom zahraničnom regulovanom verejnom trhu, je spoločnosť povinná ich prediť do šiestich mesiacov od skončenia obchodovania s týmto cenným papierom.

## 6. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre dôchodkový fond

1. Hodnota cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 3% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, ak zákon neustanovuje inak.
2. Hodnota cenných papierov vydaných jedným členským štátom alebo cenných papierov, na ktoré bola poskytnutá záruka jedného členského štátu, nesmie tvoriť viac ako 20% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
3. Hodnota hypotekárnych záložných listov vydaných jednou hypotekárnou bankou so sídlom v Slovenskej republike alebo členskom štáte nesmie tvoriť viac ako 10% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Súčet hodnoty hypotekárnych záložných listov nadobudnutých do majetku v dôchodkovom fonde podľa prvej vety nesmie prekročiť 50% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
4. Hodnota cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných emitentom so sídlom v Slovenskej republike a vkladov v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike musí byť najmenej 30 % hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
5. Cenné papiere dvoch emitentov, z ktorých jeden sa podieľa na základnom imaní druhého viac ako 50% sa považujú za cenné papiere jedného emitenta.
6. Po predchádzajúcom súhlase depozitára možno v prospech a na farchu majetku v dôchodkovom fonde uskutočňovať obchody spojené s právami a povinnosťami odvodenými z kurzov cudzích mien alebo úrokových sadziieb. Za tieto obchody sa považujú najmä menové, termínové a opčné kontrakty, a to len za podmienok uvedených v článku 5. od. 8 písm. h) a ods. 15.
7. V majetku dôchodkových fondov a spoločnosti, ktoré spoločnosť spravuje, nesmie byť viac ako 5% súčtu menovitých hodnôt akcií vydaných jedným emitentom alebo akcií s hlasovacím právom, ktoré by spoločnosti umožnili vykonávať významný vplyv na riadenie emitenta.
8. Cenné papiere vydané Slovenskou republikou alebo cenné papiere, na ktoré bola poskytnutá záruka Slovenskej republiky môžu tvoriť najviac 80% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Majetok v dôchodkovom fonde podľa prvej vety musí byť tvorený najmenej šiestimi emisiami cenných papierov a hodnota jednej emisie cenných papierov nesmie tvoriť viac ako 30% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
9. Limity a obmedzenia týkajúce sa majetku v dôchodkovom fonde uvedené v ust. § 82 a v ust. § 88 až 90 zákona sa nepoužijú na obdobie prvých 12 mesiacov od začatia vytvárania dôchodkového fondu podľa čl. 2. ods. 3. Rovnako, na obdobie prvých 12 mesiacov od začatia vytvárania dôchodkového fondu podľa čl. 2. ods. 3 sa nepoužijú limity a obmedzenia týkajúce sa majetku v dôchodkovom fonde uvedené v čl. 5 ods. 2 až 5 a čl. 5 ods. 7 tohto štatútu; tým nie sú dotknuté príslušné ustanovenia zákona.

## 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 prediť 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 preklenutie 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% 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. iné náklady súvisiace s činnosťou dôchodkového fondu, ak to vyplýva zo znenia príslušných ustanovení zákona.
11. V prípade, ak výška poplatkov a odmien, ktoré tvoria nákladovú položku dôchodkového fondu, bude závisieť od obchodnej dohody strán, spoločnosť sa zaväzuje, že neprekročí ceny obvyklé v mieste a v čase uzavretia obchodu.
12. 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.
13. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom dôchodkového fondu musia byť zdokumentované.

#### 8. Zverenie výkonu činností spojených so správou dôchodkového fondu

1. Spoločnosť je v zmysle zákona oprávnená na základe zmluvy zveriť osobu, 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 správcovskej 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 alebo právnická osoba vykonávať iba na území Slovenskej republiky.

#### 9. Odplata spoločnosti

1. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy dôchodkového fondu je 0,065 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. To neplatí v období troch rokov odo dňa začatia vykonávania činnosti, ktorá je obsahom povolenia na vznik a činnosť spoločnosti, počas ktorého odplata spoločnosti podľa prvej vety je 0,07 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
2. Odplata spoločnosti za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa je 1% zo sumy mesačného príspevku pripísaného na bežný účet dôchod-

- kového fondu po pripísaní dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
3. K odplate si bude spoločnosť účtovať DPH a prípadné iné poplatky, ak ich bude oprávnená uplatniť v zmysle príslušných zákonných 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 prípadne 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 auditor 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.

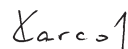
#### 13. Záverečné ustanovenia

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

V Bratislave dňa 29.4.2008



Ing. Jozef Paška  
predseda predstavenstva  
Allianz - Slovenská dôchodková  
správcovská spoločnosť, a.s.



Ing. Peter Karcol  
člen predstavenstva  
Allianz - Slovenská dôchodková  
správcovská spoločnosť, a.s.

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

**Priemerná ročná čistá hodnota majetku  
v príslušnom dôchodkovom fonde (ČHM)**

**Výška ročnej odplaty**

do 5 mld. Sk (vrátane)

0,065%

viac ako 5 mld. Sk do 10 mld. Sk (vrátane)

3.250.000,00Sk + 0,060% z čiastky prevyšujúcej 5 mld. Sk ČHM

viac ako 10 mld. Sk do 15 mld. Sk (vrátane)

6.250.000,00Sk + 0,055% z čiastky prevyšujúcej 10 mld. Sk ČHM

viac ako 15 mld. Sk

9.000.000,00Sk + 0,050% z čiastky prevyšujúcej 15 mld. Sk ČHM

**Zoznam búrz cenných papierov, resp. iných regulovaných verejných trhov**

a)

<b>Obchodné meno</b>	<b>Sídlo</b>
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)

<b>Obchodné meno</b>	<b>Sídlo</b>
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	Re_ıtpa_a 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	Miusskaya 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, Shenzhen 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