

Štatút dôchodkového fondu
GLOBAL indexový negarantovaný 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 skrátenej podobe Allianz – Slovenská d.s.s., a.s. (ďalej aj 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 spoločnosti pri správe indexového dôchodkového fondu je upravená zákonom č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len aj „zákon“) a štatútom fondu.

2. Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je GLOBAL indexový negarantovaný dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d.s.s., a. s. (ďalej aj len „dôchodkový fond“).
2. Názov dôchodkového fondu v skrátenom tvare je GLOBAL indexový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a. s.
3. Dôchodkový fond je vytvorený v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára. Dátum založenia dôchodkového fondu je 01.04.2012.
4. Dôchodkový fond je vytvorený na dobu neurčitú na základe zmeny povolenia na vznik a činnosť spoločnosti vydaného Národnou bankou Slovenska (ďalej aj len „NBS“) 22.3.2012.
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 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 v deň výpočtu.
5. Spoločnosť počíta čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň.

4. Depozitár

1. Depozitárom dôchodkového fondu je Tatra banka, a. s. so sídlom Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, registrácia: OR OS Bratislava I, 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 dôchodkového fondu

1. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je dosahovať výkonnosť, ktorá približne zodpovedá výkonnosti zvolenej referenčnej hodnoty. Cieľ investičnej stratégie môže spoločnosť dosahovať niektorými z nasledujúcich spôsobov:
 - a. investovaním do rovnakých akcií a v podobných pomeroch ako je ich zastúpenie v referenčnej hodnote,

- b. investovaním do podielových listov otvorených podielových fondov alebo cenných papierov subjektov kolektívneho investovania, ktorých cieľom investičnej stratégie je pasívne kopírovanie zvolenej referenčnej hodnoty,
 - c. investovaním do prevoditeľných cenných papierov, ktorých hodnota alebo výnos sú odvodené od vývoja referenčnej hodnoty alebo
 - d. investovaním do finančných derivátov, ktorých výnos je odvodený od vývoja referenčnej hodnoty.
2. Referenčná hodnota dôchodkového fondu je MSCI World Index vyjadrená v mene EUR. MSCI World Index, je globálny kapitálovo vážený index. Je zložený z akcií veľkých a stredných spoločností so sídlom vo vyspelých krajinách sveta. Tvorcom tohto indexu je spoločnosť MSCI Inc. so sídlom v USA. Skrátene označenie tohto indexu je MSERWI. Informácie o zložení, vývoji a metodológii tvorby indexu je možné nájsť na www.msci.com.
 3. Výkonnosť hodnoty dôchodkovej jednotky sa môže odchyľovať od výkonnosti referenčnej hodnoty dôchodkového fondu.
 4. Peňažné prostriedky zhromaždené v dôchodkovom fonde budú investované v súlade so zákonom a štatútom len do akciových, peňažných investícií a do finančných derivátov v súlade so zákonom.
 5. 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 spoločenstiev 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. 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

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

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

³ zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní a

- podlieha dohľadu; výnos z takýchto peňažných prostriedkov je určený pevnou úrokovou sadzbou alebo variabilnou úrokovou sadzbou,
- f. pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených na obmedzenie menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde, ak tieto obchody slúžia na zabezpečenie majetku voči trhovému riziku alebo na zmiernenie trhového rizika a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku v dôchodkovom fonde;
 - g. finančné deriváty, s ktorými je spojené právo na finančné vyrovnanie a ktoré sú obchodované na regulovanom trhu alebo finančné deriváty uzatvorené mimo regulovaného trhu, ak
 - i. podkladovým nástrojom týchto finančných derivátov sú nástroje uvedené v § 81 ods. 1 a 3 zákona, finančné indexy, úrokové miery, výmenné kurzy mien a meny, v ktorých môže byť investovaný majetok v indexovom dôchodkovom fonde v súlade so zameraniami a cieľmi investičnej stratégie uvedenými v štatúte,
 - ii. protistrana pri obchodoch s finančnými derivátmi uzatvorenými mimo regulovaného trhu je banka alebo pobočka zahraničnej banky so sídlom v Slovenskej republike ako aj mimo územia Slovenskej republiky,
 - iii. finančné deriváty uzatvorené mimo regulovaného trhu sú denne oceňované a toto ocenenie je overované spôsobmi podľa § 83f zákona a tieto finančné deriváty možno kedykoľvek predať, speňažiť alebo uzatvoriť prostredníctvom iného obchodu za ich reálnu hodnotu.
6. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť prevoditeľné cenné papiere podľa ods. 5 písm. a. a b. tohto článku, ktorými sú len
- a. kapitálové cenné papiere,⁴ ktoré sú súčasťou finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo ktoré sú súčasťou iného finančného indexu podľa § 81 ods. 7 zákona; ak je názov takéhoto iného finančného indexu uvedený v tomto štatúte spolu s jeho skráteným označením a obchodným menom jeho tvorcu a
 - b. cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo iného finančného indexu uvedeného v písmene a) a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania.
7. 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 finančný derivát s výnimkou tých, ktoré sú kombináciou finančných nástrojov uvedených v ods. 5 tohto článku,
 - 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. 5 a 6 tohto článku,
 - 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 a vyplatením spojené poplatky pre ich emitenta; to neplatí, ak tieto poplatky uhradí dôchodková správcovská spoločnosť zo svojho majetku.
8. Za akciové 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 akcie,
 - b. cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť

⁴ § 8 písm. n) zákona č. 566/2001 Z.z.

- zrejme, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie,
- c. kapitálových cenných papierov podľa ods. 6 písm. a. tohto článku a
 - d. cenných papierov podľa ods. 6 písm. b. tohto článku.
9. Za peňažné investície sa pre účely tohto štatútu považujú investície do
- a. peňažných prostriedkov podľa ods. 5 písm. e. tohto článku.
10. Iným finančným indexom na účely štatútu je index, ktorý
- a. je zložený z dostatočného počtu akcií alebo dlhopisov a ich emitentov,
 - b. s dostatočnou presnosťou vyjadruje celkové cenové pohyby na trhu, na ktorý sa vzťahuje,
 - c. je zverejňovaný spôsobom, akým sú uverejňované kurzy akcií alebo dlhopisov tvoriacich index.
- Zoznam iných finančných indexov tvorí prílohu č. 2 štatútu.
11. Hodnota akciových investícií môže tvoriť až 100% hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
12. 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. 7 písm. a. až f. tohto článku 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.
13. 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.
14. 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.
15. Ak prevoditeľné cenné papiere podľa ods. 5 písm. a. tohto článku prestali byť obchodované 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. Túto lehotu môže NBS predĺžiť, a to aj opakovane, na žiadosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a ak je to odôvodnené záujmami ochrany sporiteľov.

6. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre dôchodkový fond a rizikový profil dôchodkového fondu

Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre dôchodkový fond:

1. Hodnota podielových listov otvorených podielových fondov, cenných papierov subjektov kolektívneho investovania alebo prevoditeľných cenných papierov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu alebo iného finančného indexu, vydaných rovnakým emitentom, môže tvoriť až 100% čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Na účely obmedzení podľa prvej vety sa otvorený podielový fond, zahraničný subjekt kolektívneho investovania a iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania považujú za emitenta.
2. V majetku v dôchodkovom fonde sa nesmie nachádzať viac ako 25 % hodnoty jednej emisie prevoditeľných cenných papierov, to neplatí pre prevoditeľné cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu alebo iného finančného indexu.
3. Súčet investícií do prevoditeľných cenných papierov, vydaných jednou skupinou právnických osôb, vkladov u tej istej skupiny právnických osôb a majetkovej angažovanosti voči tej istej skupine právnických osôb pri obchodoch s finančnými derivátmi alebo na zabezpečenie rizika nesmie tvoriť viac ako 20% čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Skupinou právnických osôb podľa prvej vety sa rozumejú právnické osoby patriace do skupiny, za ktorú sa zostavuje jedna konsolidovaná účtovná závierka podľa osobitného predpisu alebo medzinárodných účtovných štandardov.
4. Hodnota prevoditeľných cenných papierov z nových emisií nesmie tvoriť viac ako 5% čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, ak zákon neustanovuje inak. Ak tieto prevoditeľné cenné papiere neboli v lehote podľa čl. 5 ods. 5 písm. b. štatútu prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, dôchodková správcovská spoločnosť je povinná ich do 180 dní predať.
5. Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch v jednej banke alebo v jednej pobočke zahraničnej banky podľa čl. 5 ods. 5 písm. e. štatútu nesmú tvoriť viac ako 10% čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde; to neplatí pre peňažné prostriedky na bežných účtoch u depozitára.

6. Dôchodková správcovská spoločnosť nesmie do svojho majetku a do majetku v dôchodkových fondoch, ktoré spravuje, nadobudnúť
 - a. viac ako 5% súčtu menovitých hodnôt akcií vydaných jedným emitentom a
 - b. akcie s hlasovacím právom, ktoré by dôchodkovej správcovskej spoločnosti umožnili vykonávať významný vplyv nad riadením emitenta.
7. Celkové riziko finančných derivátov, ktorému je majetok v indexovom dôchodkovom fonde vystavený, nesmie prekročiť 50% čistej hodnoty majetku v indexovom dôchodkovom fonde.

Rizikový profil dôchodkového fondu:

8. Rizikový profil dôchodkového fondu bude zodpovedať rizikovému profilu zvoleného indexu. Dôchodkový fond bude vystavený najmä nasledovným rizikám:
 - riziku koncentrácie
 - všeobecnému trhovému riziku
 - riziku udalosti
 - menovému riziku
 - akciovému riziku

Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v dôchodkovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu.

Všeobecné trhové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien všeobecnej úrovne trhových cien finančných nástrojov alebo úrokových sadzieb.

Riziko udalosti predstavuje riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlym alebo neočakávaným spôsobom, ak je porovnaná so všeobecným správaním trhu a spôsobom, ktorý presahuje obvyklé pásmo kolísania jeho hodnoty; riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby alebo riziko významných zmien alebo skokov cien akcií.

Menové riziko je rizikom straty vyplývajúcej zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde vyjadrenú v eurách.

Akciové riziko zodpovedá riziku straty zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.

Investície dôchodkového fondu budú podstupovať vysokú úroveň vymenovaných rizík a môžu byť vystavené aj iným typom rizík v obmedzenej miere alebo počas obmedzeného časového horizontu.

7. Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde

1. Spoločnosť pri správe majetku v dôchodkovom fonde:
 - a. hospodári s majetkom v dôchodkovom 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. Tým nie sú dotknuté ust § 81 a 82 zákona.
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. poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
 - d. poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov pre dôchodkový fond,
 - e. poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
 - f. poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára súvisiacich so správou cenných papierov, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky,
 - g. pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúcej podielu majetku v tomto dôchodkovom fonde k celkovému majetku spravovanému dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
 - h. 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 operácii 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.

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 účtu nepriradených platieb,
 3. vedenie účtovníctva dôchodkového fondu,
 4. zabezpečovanie právnych služieb pre dôchodkový fond,
 5. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v dôchodkovom fonde,
 6. vykonávanie hlasovacích a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok v dôchodkovom fonde,
 7. 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,
 8. informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností,
 9. riadenie rizík v dôchodkovom fonde,
 - b. propagáciu a reklamu dôchodkových fondov.

2. Spoločnosť nemôže zveriť žiadnu z činností uvedených v predchádzajúcom odseku inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi. Depozitár môže na základe písomného plnomocnenstva vykonávať činnosť podľa ods. 1 písm. a. bod 6 tohto článku štatútu. 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 učenie 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 webovom sídle spoločnosti www.asdss.sk (ďalej len „webové sídlo“), ak nie je ustanovený neskorší dátum účinnosti. Spoločnosť je povinná zverejniť na webovom sídle 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 webovom sídle.
4. Zmeny štatútu a informačného prospektu sa zverejňujú na webovom sídle, 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 a nasl. zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovnú závierku dôchodkového fondu overuje audítor a schvaľuje valné zhromaždenie spoločnosti.
2. Spoločnosť zostavuje okrem účtovnej závierky v zmysle odseku 1. aj priebežnú účtovnú závierku k poslednému dňu kalendárneho štvrtroka.

12. Vyhlásenie predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti

1. Štatút schválilo predstavenstvo spoločnosti na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska. Predstavenstvo v zmysle zákona vyhlasuje, 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 zmluvou o starobnom dôchodkovom sporení, príslušnými ustanoveniami zákona, ako aj ustanoveniami ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov.

13. Záverečné ustanovenia

1. Tento štatút bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska.
2. Štatút nadobúda účinnosť dňom právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska.
3. Nedeliteľnou súčasťou tohto štatútu je príloha č. 1 a 2.
4. 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 dôchodkovom fonde bez DPH

Odplata sa vypočíta podľa nasledovného vzorca:

$$\text{DoD}(t) = \text{CHM}(t-1) \times d / N$$

kde DoD(t)	je	denná odplata depozitára v deň t,
d	je	0,03% p.a.
CHM(t-1)	je	čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde za deň t-1
N	je	skutočný počet dní v príslušnom kalendárnom roku

Príloha č. 2 Zoznam iných finančných indexov

Názov finančného indexu	Skrátené označenie	Obchodné meno tvorcu
MSCI World Index	MSERWI	MSCI Inc.

Upozornenie:

GLOBAL indexový negarantovaný d. f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s. (ďalej aj len „GLOBAL“) vytvára a spravuje Allianz - Slovenská d.s.s., a.s. MSCI World Index je len referenčnou hodnotou pre GLOBAL. Tvorcom tohto indexu je MSCI Inc. (ďalej aj len „MSCI“). MSCI indexy sú vo výlučnom vlastníctve MSCI. MSCI, žiadna zo spoločnosti zo skupiny MSCI, žiaden z jej poskytovateľov informácií, ani žiadna tretia osoba, ktorá sa podieľa na zložení, počítaní alebo vytváraní ktoréhokoľvek z MSCI indexov (ďalej aj len „MSCI strany“) neposkytuje vyhlásenie ani záruky, výslovne a ani inak, Allianz – Slovenskej d.s.s., a.s., sporiteľom v dôchodkovom fonde GLOBAL ani iným potenciálne dotknutým osobám, že MSCI World Index bude dosahovať výkonnosť zodpovedajúcu výkonnosti relevantného trhu cenných papierov. MSCI a spoločnosti zo skupiny MSCI sú nositeľmi niektorých práv k obchodnému menu alebo k registrovanej ochrannéj známke a tvorcami MSCI indexov, ktoré sú vytvárané, zložené a počítané spoločnosťou MSCI bez zohľadňovania záujmov alebo potrieb dôchodkového fondu GLOBAL, Allianz – Slovenskej d.s.s., a.s., sporiteľov v dôchodkovom fonde GLOBAL alebo akýchkoľvek tretích osôb.

Allianz - Slovenská d.s.s., a.s. môže sporiteľom alebo poberateľom dôchodkov starobného dôchodkového sporenia poskytovať alebo v súlade s právnymi predpismi zverejňovať údaje o MSCI World Index pre účely plnenia svojich zákonných povinností, najmä pre účely porovnania výkonnosti dôchodkového fondu GLOBAL a MSCI World Index (ďalej aj len „údaje“). MSCI neposkytuje záruky originality, adekvátnosti, úplnosti, obchodovateľnosti a správnosti reprodukovovaných údajov pre uvedené účely použitia. MSCI strany nezodpovedajú za priame, nepriame, osobitné, sankčné ani následné škody (vrátane ušlého zisku) vzniknuté použitím údajov, a to ani v prípade, že MSCI bude oznámená možnosť ich vzniku.

Sporitelia, poberatelia dôchodkov ani iné osoby, ktorým sa stali údaje známymi prostredníctvom Allianz – Slovenskej d.s.s., a.s. ich nesmú ďalej postupovať ani šíriť bez predchádzajúceho písomného súhlasu MSCI.