

# Štatút

## dôchodkového fondu

12. 11. 2025

Bratislava

**GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.**

---

### 1. Dôchodková správcovská spoločnosť

1. Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti je Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s., so sídlom Pribinova 19, 811 09 Bratislava, IČO: 35 901 624. Spoločnosť vznikla 28. 9. 2004 ako akciová spoločnosť a je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 3425/B (ďalej len „spoločnosť“).
2. Činnosť spoločnosti pri správe dlhopisového garantovaného 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 “zákon”) a týmto štatútom.

### 2. Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „dôchodkový fond“).
2. Názov dôchodkového fondu v skrátenej podobe je GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, 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 majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť spravuje.
7. Spoločnosť poskytuje na vymedzenú časť majetku sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte vedenom pre dôchodkový fond individuálnu garanciu v zmysle čl. 7a, 7b a 7c štatútu.

### 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 desiatinných 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.

12. 11. 2025

Bratislava

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 námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka 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 investovania majetku v dôchodkovom fonde je dosahovanie maximálneho zhodnotenia prostriedkov v strednodobom horizonte, a to 3 až 7 rokov.  
Zhromaždené peňažné prostriedky v dôchodkovom fonde budú investované v súlade so zákonom a štatútom len do dlhopisových, peňažných, alternatívnych investícií a obchodov na obmedzenie devízového a úrokového rizika.  
Dlhopisové investície budú smerovať najmä do dlhových cenných papierov vydaných alebo zaručených štátmi, medzinárodnými inštitúciami, finančnými inštitúciami a inými spoločnosťami s dodatočnou zárukou.  
Peňažné investície budú smerovať najmä do vkladov v bankách a štátmi vydaných nástrojov peňažného trhu.
2. 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 a zároveň majetok v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov alebo nástrojov 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 dlhopisy a iné dlhové cenné papiere a zároveň majetok v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a
  - c. dlhopisov a iných dlhových cenných papierov podľa zákona
3. 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 a zároveň majetok v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť

12. 11. 2025

Bratislava

investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov alebo nástrojov 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 a zároveň majetok v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu,

c. nástrojov peňažného trhu podľa zákona,

d. peňažných prostriedkov podľa zákona.

4. Za alternatívne investície sa pre účely tohto štatútu považujú investície do cenných papierov tuzemských alternatívnych investičných fondov, do cenných papierov európskych alternatívnych investičných fondov s povolením príslušného orgánu členského štátu Európskej únie alebo štátu, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, alebo do cenných papierov alternatívnych investičných fondov podľa osobitných predpisov, ak v súlade s investičnou politikou vymedzenou v štatúte, zakladajúcich dokumentoch alebo v inom obdobnom dokumente tohto alternatívneho investičného fondu je cieľom investovať zhromaždené peňažné prostriedky a peniazmi oceneľné hodnoty do projektov na území Slovenskej republiky prinášajúcich hospodársky úžitok alebo sociálny úžitok v oblasti dopravnej infraštruktúry, sociálnej infraštruktúry, štátom podporovaného nájomného bývania, energetickej infraštruktúry, adaptácie na zmenu klímy alebo výroby a distribúcie energie z udržateľných zdrojov v súlade s § 81 ods. 1 písm. h) zákona.
5. Hodnota dlhopisových investícií môže tvoriť až 100% čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
6. Hodnota alternatívnych investícií nesmie tvoriť viac ako 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
7. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku v dôchodkovom fonde a ochranu sporiteľov.
8. 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.

## 6. Rozloženie rizika pre dôchodkový fond

### 1. Rizikový profil dôchodkového fondu

Cieľom riadenia rizík dôchodkového fondu je zabezpečiť, aby ciele investičnej stratégie boli s čo najväčšou mierou pravdepodobnosti dosiahnuté a zároveň aby majetok v dôchodkovom fonde nebol vystavený výrazným špecifickým rizikám. Pri správe majetku bude spoločnosť dbať na výraznú diverzifikáciu portfólia a rizík spojených s investovaním geografickou diverzifikáciou aktív, riadením expozícií voči jednotlivým emitentom a rozložením splatností dlhopisovej zložky v čase. Z hľadiska rizík budú aktíva v dôchodkovom fonde vystavené predovšetkým nasledovným typom rizík:

Všeobecné trhové riziko, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien všeobecnej úrovne trhových cien alebo úrokových sadzieb,

Úrokové riziko zodpovedá riziku straty, ktoré vyplýva zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde;

Kreditné riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana si nesplní svoje záväzky; kreditné riziko zahŕňa aj riziko protistrany, ktoré znamená riziko straty pre dôchodkový fond vyplývajúce zo skutočnosti, že protistrana v rámci uzatvoreného obchodu nesplní svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov v rámci obchodu;

12. 11. 2025

Bratislava

Riziko štátu je rizikom straty vyplývajúcim z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní plniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu;

Riziko koncentrácie je rizikom straty, ktoré vyplýva z koncentrácie obchodov s majetkom v dôchodkovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu,

Riziko udalosti zodpovedá riziku straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlým 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;

Operačné riziko je riziko strát spôsobených nedostatočnosťou alebo zlyhaním interných procesov, ľudí, systémov alebo vonkajšími udalosťami. Zahŕňa právne riziko, dokumentačné riziko, reputačné riziko a riziko vyplývajúce z postupov obchodovania, vysporiadania a oceňovania, vrátane IT a kybernetického rizika.

V menšej miere môžu byť aktíva dôchodkového fondu vystavené aj iným typom rizík. Zároveň v súlade s investičnou stratégiou môže spoločnosť rozhodnúť o zmiernení rizík, čím sa rozumie postup používaný spoločnosťou pri správe majetku v dôchodkových fondoch na zníženie najmä veľkosti trhového rizika prostredníctvom opatrení na zabezpečenie pred rizikom straty (hedging) v súlade s rizikovým profilom dôchodkového fondu.

## 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 uprednostňuje ich záujmy pred vlastnými záujmami a záujmami akcionárov spoločnosti,
  - c. zastupuje záujmy sporiteľov 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 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.
2. Spoločnosť vykonáva správu majetku v dôchodkovom fonde samostatne vo svojom mene a v záujme sporiteľov.
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.

12. 11. 2025

Bratislava

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 dôchodkového 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 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.

#### 7a. Individuálna garancia

1. Individuálna garancia je suma určená spoločnosťou ku dňu vydania certifikátu ako rozdiel
  - a) sumy, ktorá sa rovná súčtu
    1. povinných príspevkov a penále pripísaných na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dôchodkový fond a
    2. sumy, ktorá bola pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dôchodkový fond pri
      - 2a. prestupe sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného tou istou spoločnosťou,
      - 2b. zmene pomeru rozloženia majetku sporiteľa podľa § 92 zákona a
      - 2c. prestupe sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, a
  - b) sumy, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre dôchodkový fond z dôvodu
    1. prestupu sporiteľa do iného dôchodkového fondu spravovaného spoločnosťou,

12. 11. 2025

Bratislava

2. prestupu sporiteľa do iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
  3. vrátenia povinných príspevkov a penále podľa § 28a zákona.,
  4. vyplatenia výnosu z investovania a
  5. zúčtovania odplaty spoločnosti.
2. Ak je hodnota individuálnej garancie vyššia ako suma prislúchajúca časti majetku sporiteľa v dôchodkovom fonde určená na vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku, suma v certifikáte sa zvýši o rozdiel medzi hodnotou individuálnej garancie a sumou prislúchajúcou časti majetku sporiteľa v dôchodkovom fonde určenou na vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku.
3. Ak je majetok sporiteľa určený na výplatu starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku nižší ako suma uvedená v certifikáte, na základe ktorého sporiteľ uzatvára zmluvu o poistení dôchodku alebo dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom, spoločnosť je povinná doplatiť rozdiel z vlastného majetku na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
4. Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre dôchodkový fond odpísané všetky dôchodkové jednotky tvorené z povinných príspevkov a penále, individuálna garancia je nulová. Individuálna garancia sa začne opätovne tvoriť po pripísaní sumy podľa ods. 1 písm. a) na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dôchodkový fond.
5. Individuálna garancia sa nevzťahuje na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.
6. Účinnosť článku skončí dňa 31.12.2028.

#### 7b. Individuálna garancia pre programový výber

1. Individuálna garancia pre programový výber je suma určená spoločnosťou ku dňu vydania certifikátu pre programový výber ako pomerná časť individuálnej garancie, ktorá sa určí ako rozdiel
  - a) sumy, ktorá sa rovná súčtu
    1. povinných príspevkov a penále pripísaných na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dôchodkový fond a
    2. sumy, ktorá bola pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dôchodkový fond pri
      - 2a. prestupe sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného spoločnosťou,
      - 2b. zmene pomeru rozloženia majetku sporiteľa podľa § 92 a 93 zákona,
      - 2c. prestupe sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, a
    - b) sumy, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre dôchodkový fond z dôvodu
      1. prestupu sporiteľa do iného dôchodkového fondu spravovaného spoločnosťou,
      2. prestupu sporiteľa do iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
      3. vrátenia povinných príspevkov a penále podľa § 28a zákona,
      4. vyplatenia výnosu z investovania a
      5. zúčtovania odplaty spoločnosti.
  2. Pomerná časť individuálnej garancie na určenie individuálnej garancie pre programový výber sa určí ako súčin individuálnej garancie a sumy určenej ako podiel pomernej časti majetku sporiteľa v dôchodkovom fonde určenej na vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom a majetku sporiteľa v dôchodkovom fonde v čase vydania certifikátu pre programový výber.
  3. Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre dôchodkový fond odpísané všetky dôchodkové jednotky tvorené z povinných príspevkov a penále, individuálna garancia je nulová.

12. 11. 2025

Bratislava

Individuálna garancia sa začne opätovne tvoriť po pripísaní sumy podľa ods. 1 písm. a) na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dôchodkový fond.

4. Individuálna garancia sa nevzťahuje na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.

5. Článok nadobúda účinnosť dňa 1.1.2029.

#### 7c. Individuálna garancia pre doživotný dôchodok

1. Individuálna garancia pre doživotný dôchodok je suma určená spoločnosťou ku dňu vydania certifikátu pre doživotný dôchodok ako rozdiel
  - a) sumy, ktorá sa rovná súčtu
    1. rozdielu individuálnej garancie a individuálnej garancie pre programový výber ku dňu vydania certifikátu pre programový výber, na základe ktorého bola uzatvorená dohoda o vyplácaní dôchodku programovým výberom
    2. povinných príspevkov a penále pripísaných na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dôchodkový fond od účinnosti dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom, a
    3. sumy, ktorá bola pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dôchodkový fond od účinnosti dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom pri
      - 3a. prestupe sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného spoločnosťou,
      - 3b. zmene pomeru rozloženia majetku sporiteľa podľa § 92 a 93 zákona a
      - 3c. prestupe sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, a
  - b) sumy, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre dôchodkový fond od účinnosti dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom z dôvodu
    1. prestupu sporiteľa do iného dôchodkového fondu spravovaného spoločnosťou,
    2. prestupu sporiteľa do iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
    3. vrátenia povinných príspevkov a penále podľa § 28a zákona,
    4. vyplatenia výnosu z investovania a
    5. zúčtovania odplaty spoločnosti.
2. Individuálna garancia pre doživotný dôchodok sa nevzťahuje na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.
3. Článok nadobúda účinnosť dňa 1.1.2029.

#### 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. vedenie účtu nepriradených platieb,
    2. vyplácanie starobného dôchodku programovým výberom, predčasného starobného dôchodku programovým výberom a vyplácanie výnosu z investovania,
    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



12. 11. 2025

Bratislava

nim v súvislosti s nadobúdaním majetku v dôchodkovom fonde a so správou majetku v dôchodkovom fonde,

8. informovanie sporiteľov a vybavovanie ich sťažností,

9. riadenie rizík v dôchodkovom fonde,

b) propagáciu a reklamu dôchodkových fondov,

c) výber dobrovoľných príspevkov.

2. Spoločnosť nemôže zveriť žiadnu z činností uvedených v predchádzajúcom odseku inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi. Depozitár môže na základe písomného plnomocenstva 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 a sporiteľov. 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 stanovená vo výške 0,4 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu.
2. K odplate 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 kľúčových informácií o dôchodkovom fonde

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](http://www.asdss.sk) (ďalej aj len „webové sídlo“), ak nie je ustanovený neskorší dátum účinnosti. Spoločnosť je povinná zverejniť na webovom sídle spoločnosti aj dátum uverejnenia zmeny štatútu.
2. Spoločnosť je povinná zostaviť kľúčové informácie o dôchodkovom fonde (ďalej len „kľúčové informácie“). Spoločnosť je povinná aktualizovať kľúčové informácie najmenej raz ročne a každú ich zmenu oznámiť bez zbytočného odkladu Národnej banke Slovenska.
3. Sporitelia majú možnosť oboznámiť sa so štatútom a kľúčovými informáciami v sídle a pobočkách spoločnosti, ako aj na webovom sídle.
4. Zmeny štatútu a kľúčových informácií 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 štvrťroka.



12. 11. 2025

Bratislava

## 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 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 na základe rozhodnutia Úradu pre finančný trh.
2. Štatút nadobúda účinnosť dňom jeho zverejnenia.
3. Nedeliteľnou súčasťou tohto štatútu je príloha č. 1.
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 27.12.2012 s účinnosťou od 27.1.2013.
11. Zmena štatútu bola schválená predstavenstvom spoločnosti 15.8.2013 s účinnosťou od 5.9.2013.
12. Zmena štatútu bola schválená predstavenstvom spoločnosti 15.6.2016 s účinnosťou od 1.7.2016.
13. Zmena štatútu bola schválená predstavenstvom spoločnosti 12.6.2020 s účinnosťou od 1.7.2020.
14. Zmena štatútu bola schválená predstavenstvom spoločnosti 14.12.2020 s účinnosťou od 1.1.2021.
15. Zmena štatútu bola schválená predstavenstvom spoločnosti 16.12.2022 s účinnosťou od 1.1.2023.
16. Zmena štatútu bola schválená predstavenstvom spoločnosti 12.4.2023 s účinnosťou od 1.5.2023
17. Zmena štatútu bola schválená predstavenstvom spoločnosti 12.11.2025 s účinnosťou od 1.1.2026

V Bratislave, 12.11.2025



Mgr. Miroslav Kotov  
predseda predstavenstva



Juraj Dlhopolček MSc.  
člen predstavenstva

12. 11. 2025

Bratislava

**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