



více než / standard

# Štatút

## Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f. (úplné znenie)

**Upozornenie:** Štatút Výplatného doplnkového dôchodkového fondu AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f., sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou a účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia alebo poberateľom dávok meniť.

### Článok I

#### Informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

1. Názov doplnkového dôchodkového fondu (ďalej len „Fond“) je **Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.** (ďalej len „výplatný fond“).
2. Povolenie na vytvorenie výplatného fondu vydala Národná banka Slovenska, dňa 25. januára 2006, číslo rozhodnutia UDK – 002/2006/PDDS, právoplatnosť nadobudlo dňa 27. januára 2006.
3. Majetok vo výplatnom fonde tvorí súhrn majetku, ktorý prevedie AXA DDS na žiadosť každého účastníka o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a ktorý zodpovedá aktuálnej hodnote osobného účtu každého takéhoto účastníka ku dňu prevedenia tohto majetku do výplatného fondu a výnos z investovania tohto majetku. Majetok vo výplatnom fonde je spoločným majetkom poberateľov dávok a je určený na výplatu dávok dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku. Výplatný fond sa začal vytvárať ku dňu prevedenia tohto majetku, t. j. 17. januára 2008.
4. Výplatný fond vytvára a spravuje AXA d.d.s., a.s. (ďalej len „AXA DDS“) v súlade so zákonom č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“).
5. Výplatný fond nemá právnu subjektivitu a vytvára sa na čas neurčitý. Majetok vo výplatnom fonde nie je súčasťou majetku AXA DDS.

### Článok II

#### Informácie o doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

1. Výplatný fond vytvára a spravuje spoločnosť AXA DDS.
2. Identifikačné číslo AXA DDS je 35 977 540. Sídлом AXA DDS je Kolárska 6, 811 06 Bratislava.
3. AXA DDS vykonáva doplnkové dôchodkové sporenie na základe povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré jej udelila Národná banka Slovenska svojim rozhodnutím číslo UDK – 002/2006/PDDS, zo dňa 25. januára 2006, a ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27. januára 2006 (ďalej len „povolenie“).
4. Podľa zákona, AXA DDS môže tretej osobe zveriť nasledujúce činnosti:
  - a) výber príspevkov a vymáhanie príspevkov,
  - b) administrácia v zmysle § 22 ods. 2 písm. c) s výnimkou bodu 13 zákona,
  - c) propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.
5. AXA DDS na základe zmluvy o zverení činnosti uzavretej v zmysle § 37 ods.1 zákona, zverila tretej osobe nasledujúce činnosti (zverené činnosti uvedené pod písm. a), b), c) a d) sú administratívnymi činnosťami v zmysle § 22 ods. 2 písm. c) zákona a činnosť uvedená pod písm. e) propagačnou činnosťou v zmysle § 22 ods. 2 písm. d) zákona):
  - a) vedenie účtovníctva doplnkového dôchodkového fondu,
  - b) plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má doplnková dôchodková spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,

- c) informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
- d) poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom,
- e) propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.

### Článok III

#### Informácie o depozitárovi doplnkového dôchodkového fondu

1. Depozitárom Fondu je spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská, 14092 Praha 4-Michle, IČ: 64948242, prostredníctvom svojej pobočky v Slovenskej republike: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336 (ďalej len „depozitár“).
2. Povinnosti depozitára Fondu podľa zákona:
  - a) Depozitár je povinný pri výkone svojej činnosti konať samostatne, s odbornou starostlivosťou, v súlade s depozitárskou zmluvou a výlučne v záujme účastníkov a poberateľov dávok.
  - b) Depozitár je pri výkone svojej činnosti povinný najmä:
    - vykonávať pokyny AXA DDS, ak neodporujú zákonu, iným všeobecne záväzným právnym predpisom alebo štatútu Fondu,
    - kontrolovať, či je hodnota majetku vo Fonde určená v súlade so zákonom a so štatútom Fondu,
    - kontrolovať dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom vo Fonde,
    - kontrolovať dodržiavanie ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ako aj štatútov spravovaných Fondov,
    - zabezpečovať, aby pri transakciách s majetkom vo Fondoch bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku v nich, na princípe platby oproti dodávke, ak to povaha obchodu alebo obchodné zvyklosti nevyklučujú, v lehotách obvyklých na regulovanom trhu, kde sa obchod uskutočňuje, a v prípade obchodov uzavretých mimo regulovaného trhu v zmluvne dohodnutých lehotách, ktoré sú obvyklé pre daný typ obchodov,
    - kontrolovať výpočet hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky.
  - Depozitár je povinný bez zbytočného odkladu písomne informovať Národnú banku Slovenska o porušení ustanovení týkajúcich sa investovania.
3. Popis činností a povinností depozitára voči AXA DDS podľa depozitárskej zmluvy. Depozitár je povinný:
  - a) zriadiť a viesť pre AXA DDS jeden bežný účet v určenej mene a vykonávať cez neho všetky platby, výplaty a prevody peňažných prostriedkov, ktoré tvoria majetok AXA DDS;
  - b) zriadiť a viesť pre každý Fond jeden bežný účet v určenej mene a vykonávať cez neho všetky platby, výplaty a prevody peňažných prostriedkov, ktoré tvoria majetok v príslušnom Fonde;
  - c) na základe pokynu zriadiť a viesť pre AXA DDS a/alebo pre príslušný Fond vkladový účet, jeden účet cenných papierov;
  - d) uložiť u seba alebo u tretej osoby a na základe pokynov spravovať:
    - da) všetky listinné cenné papiere v majetku AXA DDS alebo v majetku príslušného Fondu, emitované depozitárom;
    - db) akékoľvek listinné cenné papiere v majetku AXA DDS alebo v majetku príslušného Fondu, emitované emitentom iným ako

depozitár za predpokladu, že AXA DDS spolu s každým takým listinným cenným papierom predloží deponitárovi vyhlásenie potvrdzujúce pravosť takého listinného cenného papiera, vo forme a s obsahom prijateľnými pre deponitára, a zabezpečiť ochranu takto uložených listinných cenných papierov pred stratou, zničením, poškodením a znehodnotením.

- e) spravovať všetky zaknihované cenné papiere, ktoré AXA DDS zverí deponitárovi do správy;
- f) bez zbytočného odkladu oznámiť AXA DDS všetky údaje, oznámenia o konaní valných zhromaždení a akékoľvek iné správy a oznámenia týkajúce sa cenných papierov a odovzdať všetky dokumenty, ktoré získala od emitenta cenných papierov alebo od centrálného deponitára;
- g) vykonávať kontrolu správnosti určenia hodnoty majetku v príslušnom Fonde podľa zákona a štatútu príslušného Fondu;
- h) vykonávať kontrolu dodržiavania pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom v príslušnom Fonde;
- i) vykonávať kontrolu AXA DDS pri dodržiavaní ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných právnych predpisov a štatútov príslušných Fondov;
- j) vykonávať kontrolu súladu použitia výnosov každého Fondu a kontrolu výpočtu hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky v súlade so zákonom a so štatútom príslušného Fondu.

4. Pri výkone činností je deponitár povinný:

- a) používať pre výkon takých činností postupy, metódy a výpočty, stanovené právnymi predpismi vzťahujúcimi sa na výkon činností deponitára a v prípade, ak také právne predpisy nestanovujú potrebné postupy, metódy a výpočty, používať pre výkon takých činností postupy, metódy a výpočty, na ktorých sa dohodne s AXA DDS;
- b) vychádzať z hodnôt:
  - ktoré sa objavia ku koncu príslušného obchodného dňa na príslušných stranách spoločnosti Reuters, Telekurs, Bloomberg a Telerate, príslušnej burzy cenných papierov alebo iného regulovaného trhu (alebo, ak dôjde k zániku služby, na takých stranách takej služby, akú deponitár určí ako stranu alebo službu, ktorá svojimi parametrami najviac zodpovedá pôvodnej strane a službe) pre príslušnú majetkovú hodnotu; alebo
  - ak to nie je možné, z hodnôt, ktoré deponitár určí s odbornou starostlivosťou vychádzajúc z trhovej hodnoty príslušnej majetkovej hodnoty ku koncu príslušného obchodného dňa.

5. Deponitár má právo poveriť tretiu osobu

alebo tretie osoby, aby za ňu uschovala a na základe pokynov spravovala všetky cenné papiere vydané mimo územia Slovenskej republiky, ktoré sú v majetku AXA DDS alebo v majetku príslušného Fondu. Takto zverené cenné papiere budú držané v mene alebo na rad deponitára. V prípade zaknihovaných cenných papierov je deponitár povinný zabezpečiť bezodkladné doručovanie výpisov z účtu cenných papierov alebo z účtu plniaceho obdobnú funkciu AXA DDS.

6. Pri výkone svojich činností podľa deponitárskej zmluvy, deponitár má všetky oprávnenia opatrovateľa a správcu cenných papierov podľa relevantných ustanovení zákona o cenných papieroch.

7. Deponitár má právo pri výkone svojich povinností podľa deponitárskej zmluvy využiť všetky ďalšie práva a oprávnenia, ktoré jej prináležia z dôvodu jej postavenia deponitára podľa zákona a ostatných právnych predpisov alebo deponitárskej zmluvy.

## Článok IV

### Informácie o zameraní a cieľoch investičnej politiky doplnkového dôchodkového fondu

1. AXA DDS investuje prostriedky zhromaždené v majetku vo výplatnom fonde v súlade so zákonom a s týmto štatútom. Cieľom investovania je dosiahnuť zachovanie a rast hodnoty majetku výplatného fondu pri súčasnej snahe o zachovanie primeranej miery rizika zodpovedajúcej zameraniu výplatného fondu. Stratégiou pri realizácii investičnej politiky je aktívna správa fondu prostredníctvom vytvárania a udržiavania diverzifikovaného portfólia zloženého najmä z dlhopisových investícií a peňažných investícií, ktoré za obvyklých trhových podmienok budú tvoriť až 100 % majetku fondu. Uvedená stratégia sa bude realizovať prostredníctvom nadobudania cenných papierov a finančných nástrojov ako sú:

dlhopisy, predovšetkým emitované alebo zaručené štátom, bankami a inštitúciami a obchodnými spoločnosťami, pričom maximálne možná úroveň modifikovanej dĺžky portfólia dlhových cenných papierov je 6,0, úverová kvalita dlhových cenných papierov sa bude hodnotiť predovšetkým na základe ratingu udeleného emitentovi alebo emisii uznávanou ratingovou agentúrou, alebo iné dlhopisové investície, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty dlhopisových investícií. Medzi dlhopisové investície patria napríklad aj tzv. hypotekárne záložné listy; nástroje peňažného trhu, predovšetkým emitované alebo zaručené štátom, bankami a finančnými inštitúciami a obchodnými spoločnosťami alebo iné peňažné investície, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty peňažných investícií; vklady s rôznou dobou splatnosti podľa aktuálnej potreby umiestnenia voľných finančných prostriedkov, napríklad podľa situácie na trhu,

očakávaných peňažných tokoch, s cieľom dosiahnutia dodatočného výnosu v určenom časovom horizonte a pod., realizované prevažne v bankách a pobočkách zahraničných bánk pôsobiacich na území Slovenskej republiky a v členských krajinách EÚ a OECD, s možnosťou umiestnenia v bankách patriacich do skupiny s úzkymi väzbami; podielové listy podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ktoré svojím zameraním a investičnou stratégiou zodpovedajú hlavným investičným kategóriám nadobúdaným do majetku doplnkového dôchodkového fondu, teda dlhopisové, zmiešané a peňažné fondy. Medzi takéto investície patria okrem iného aj tzv. ETF – exchanged traded funds.; zabezpečovacie deriváty, hlavne typu SWAP a forward, ktoré slúžia na zabezpečenie dodania podkladového aktíva v budúcnosti za vopred dohodnutú cenu, pri ktorých sa v prevažnej miere bude jednať o obchody s finančnými derivátmi, ktoré sú uzatvárané mimo regulovaného trhu, pričom protistranou môžu byť na základe výberového procesu finančné inštitúcie spôsobilé vykonávať takéto obchody.

2. V prospech majetku fondu je možné prijať peňažné pôžičky a úvery iba v prípade nutnosti pokrytia dočasnej potreby likvidity. Takto prijaté pôžičky alebo úvery môžu mať maximálnu splatnosť jeden rok a ich celkový objem nesmie presiahnuť 10% hodnoty majetku fondu ku dňu prijatia pôžičky alebo úveru.

3. Podstatnými rizikami spojenými s investičnou politikou fondu sú hlavne, úrokové, kreditné, trhové, operačné riziko, riziko likvidity, alebo riziko koncentrácie. Okrem týchto rizík môže byť majetok vo fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku vo fonde v jednom ekonomickom odvetví a pod., vplyv týchto rizík na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

Úrokové riziko, je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií spôsobenou zmenami úrokových sadzieb na finančnom trhu. Pokles úrokových sadzieb na finančnom trhu vo všeobecnosti znamená nárast hodnoty dlhopisových a peňažných investícií a naopak. Kreditné riziko, je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií, ako dôsledok zmeny vnímania úverovej bonity trhom – teda schopnosti emitenta splácať svoje záväzky. V prípade zhoršeného vnímania trhu na schopnosť daného emitenta splácať svoje záväzky, je spravidla pokles finančného nástroja daného emitenta a naopak, podobne ako v prípade zmeny ratingu emitenta ratingovými agentúrami. Trhové riziko, je riziko zmeny hodnoty trhových cien, teda napríklad pokles cien akciových alebo dlhopisových nástrojov. Operačné riziko, je riziko vzniku strát v dôsledku ľudského zlyhania, nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zlyhania systémov a vplyvom vonkajších udalostí.

Riziko likvidity, je riziko, že fond nebude môcť zabezpečiť dostatok finančných prostriedkov na pokrytie svojich záväzkov v dobe, keď sú splatné.

Riziko koncentrácie, je riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodných vzťahov voči jednej osobe, z koncentrácie investičných nástrojov od emitentov z jednej geografickej oblasti, alebo hospodárskeho odvetvia.

4. AXA DDS môže majetok vo výplatnom fonde investovať len do:

- a) prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu uvedenom v zozname zostavenom štátom, ktorý je členským štátom Európskej únie, štátom, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore, alebo štátom, ktorý je členským štátom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „členský štát“), a zverejnenom Európskou komisiou podľa právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie,
- b) prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu prijatých na obchodovanie na inom regulovanom trhu ako podľa prvého bodu v členskom štáte, na ktorom sa pravidelne obchoduje, ktorý je prístupný verejnosti a ktorého činnosť je povolená Národnou bankou Slovenska alebo príslušným orgánom dohľadu členského štátu,
- c) prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte, ak sa na tejto zahraničnej burze cenných papierov alebo na tomto inom regulovanom trhu pravidelne obchoduje, je prístupný verejnosti a jeho činnosť je povolená príslušným orgánom dohľadu v štáte, v ktorom má sídlo (podľa Prílohy č.1),
- d) prevoditeľných cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu alebo na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov (podľa Prílohy č.1) alebo zo všetkých okolností je zjavné, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov,
- e) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie,

- f) cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania iných ako uvedených v písmene e), ak
1. zahraničný subjekt kolektívneho investovania je otvorený, nadobúda majetok uvedený v písmene e) na princípe obmedzenia a rozloženia rizika, má udelené povolenie podľa právnych predpisov štátu, v ktorom má sídlo, a podlieha dohľadu, ktorý je rovnocenný s dohľadom vykonávaným Národnou bankou Slovenska alebo orgánom dohľadu členského štátu, a je zabezpečená spolupráca Národnej banky Slovenska s príslušnými orgánmi dohľadu členského štátu,
  2. úroveň ochrany majiteľov cenných papierov je rovnocenná s úrovňou ochrany podielnikov v otvorenom podielovom fonde, a v prípade zahraničného podielového fondu sa o jeho majetku účtuje oddelene,
  3. 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,
- g) vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch so splatnosťou na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo v nečlenskom štáte, ak nečlenský štát vyžaduje dodržiavanie pravidiel obozretného podnikania bánk, ktoré Národná banka Slovenska považuje za rovnocenné s pravidlami podľa osobitného predpisu alebo s pravidlami obozretnosti podnikania bánk členského štátu, s lehotou splatnosti dlhšou ako 12 mesiacov iba ak je možné kedykoľvek túto zmluvu vypovedať bez výpovednej lehoty po uplynutí 12 mesiacov od uzatvorenia tejto zmluvy.
- h) finančných derivátov vrátane rovnocenných nástrojov, s ktorými je spojené právo na vyrovnanie v hotovosti, prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu podľa písmena a), ak podkladovým nástrojom týchto derivátov sú nástroje uvedené v tomto odseku, finančné indexy, úrokové miery, výmenné kurzy mien a meny, v ktorých môže byť investovaný majetok vo výplatnom fonde v súlade s investičnou stratégiou uvedenou v štatúte výplatného fondu,
- i) finančných derivátov vrátane rovnocenných nástrojov, s ktorými je spojené právo na vyrovnanie v hotovosti, neprijatých na obchodovanie na regulovanom trhu, ak
1. podkladovým nástrojom týchto derivátov sú nástroje uvedené v tomto odseku, finančné indexy, úrokové miery, výmenné kurzy mien a meny, v ktorých môže byť investovaný majetok vo výplatnom fonde v súlade s investičnou stratégiou uvedenou v štatúte výplatného fondu,
  2. druhá zmluvná strana je finančná inštitúcia, ktorá podlieha dohľadu orgánu dohľadu štátu, v ktorom má sídlo; finančnou inštitúciou, ktorá môže byť protistranou pri obchodoch s derivátmi neprijatými na obchodovanie na regulovanom trhu podľa tohto bodu je banka, pobočka zahraničnej banky, zahraničná banka, správovská spoločnosť, pobočka zahraničnej správovskej spoločnosti, podielové fondy, zahraničné subjekty kolektívneho investovania, poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu, pobočka zahraničnej poisťovne, zaisťovňa, zaisťovňa z iného členského štátu, zahraničná zaisťovňa, pobočka zaisťovne z iného členského štátu, pobočka zahraničnej zaisťovne a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti,
  3. tieto deriváty sú denne oceňované s odbornou starostlivosťou spoľahlivým a preukázateľným spôsobom a možno ich kedykoľvek predať, speňažiť alebo uzavrieť za ich trhovou cenou z podnetu AXA DDS,
- j) nástrojov peňažného trhu neprijatých na obchodovanie na regulovanom trhu podľa písmena a), ak ich vydanie alebo ich emitent podlieha právnym predpisom na účel ochrany investorov a úspor a ak boli
1. vydané alebo zabezpečené Slovenskou republikou, orgánmi územnej samosprávy, Národnou bankou Slovenska, členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi, regionálnymi orgánmi alebo orgánmi miestnej správy členského štátu, centrálnou bankou členského štátu, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou, nečlenským štátom; ak ide o štát, ktorý je federáciou, aj subjektmi tvoriacimi túto federáciu, verejnoprávnou medzinárodnou organizáciou, ktorej členom je aspoň jeden členský štát, alebo osobou, ktorá podlieha dohľadu nad obozretnosťou jej podnikania vykonávaného Národnou bankou Slovenska alebo príslušným orgánom dohľadu členského štátu,
  2. vydané emitentom, ktorého cenné papiere sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa písmena a),
5. V majetku vo výplatnom fonde sa môže nachádzať aj doplnkový likvidný majetok, ktorým sú peňažné prostriedky v hotovosti a na bežných účtoch a krátkodobé termínované vklady spĺňajúce podmienky podľa odseku 1, ktorých celková hodnota významne prekračuje hodnotu vkladov určenú investičnou stratégiou výplatného fondu. Doplnkovým likvidným majetkom nie sú peňažné prostriedky určené na vyrovnanie už uzavretých obchodov s majetkom vo výplatnom

fonde. Hodnota doplnkového likvidného majetku vo výplatnom fonde môže prekročiť 50% hodnoty majetku vo výplatnom fonde, len ak je to odôvodnené situáciou na finančnom trhu alebo v dôsledku významne zvýšeného počtu žiadostí o vyplácanie dávok. AXA DDS je povinná takéto prekročenie spolu s uvedením dôvodov písomne oznámiť Národnej banke Slovenska bez zbytočného odkladu po tom, ako toto prekročenie nastalo.

## Článok V.

### Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde

1. Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 5% čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde, ak v ostatných odsekoch nie je uvedené inak. Na účely výpočtu limitov sa právnické osoby patriace do skupiny, za ktorú sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka podľa osobitného predpisu, alebo podľa medzinárodných účtovných štandardov, považujú za jednu osobu. Ak ide o takúto skupinu kontrolovanú finančnou inštitúciou, hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných emitentmi podľa odseku 3 z takejto skupiny nesmie prekročiť 10% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.
2. Súčet menovitých hodnôt prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vo všetkých spravovaných doplnkových dôchodkových fondoch z jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30% čistej hodnoty celej emisie; to neplatí pre cenné papiere a nástroje peňažného trhu vydané alebo zaručené členským štátom.
3. Vklady na bežných účtoch alebo na vkladových účtoch v jednej banke alebo pobočke zahraničnej banky nesmú tvoriť viac ako 20% hodnoty majetku vo fonde. Hodnota hypotekárnych záložných listov vydaných jednou bankou a dlhových cenných papierov vydaných jednou zahraničnou bankou so sídlom v členskom štáte alebo v nečlenskom štáte, ktorých menovitá hodnota vrátane výnosov je krytá pohľadávkami tejto banky z hypotekárnych úverov, nesmie tvoriť viac ako 25% hodnoty majetku vo fonde.
4. Celková hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu neprijatých na obchodovanie na regulovanom trhu nesmie tvoriť viac ako 10% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde; tento limit sa nevzťahuje na investície podľa § 53b odsek 9 zákona.
5. Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených jedným členským štátom, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou, Svetovou bankou, Európskou bankou pre obnovu a rozvoj alebo Medzinárodným menovým fondom nesmie tvoriť viac ako 35% čistej hodnoty majetku vo fonde.
6. Riziko protistrany, ktorému je vystavený majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde pri obchodoch s finančnými derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu, nesmie prekročiť
  - a) 10% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ak je protistranou banka so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte Európskej únie, štáte, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore, alebo štáte, ktorý je členským štátom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „členský štát“), alebo v nečlenskom štáte, ak nečlenský štát vyžaduje dodržiavanie pravidiel obozretného podnikania bánk, ktoré Národná banka Slovenska považuje za rovnocenné s pravidlami podľa príslušných právnych predpisov alebo s pravidlami obozretného podnikania bánk členského štátu.
  - b) 5% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ak je protistranou iná osoba ako banka podľa písmena a).
7. Súčet investícií do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných bankou spĺňajúcou podmienky uvedené v odseku 8 písm. a) článok IV tohto štatútu, hypotekárnych záložných listov podľa odseku 5 článok IV tohto štatútu vydaných touto bankou, vkladov v tejto banke, a hodnoty rizika protistrany podľa odseku 8 písm. a) článok IV tohto štatútu, ktorou je táto banka, nesmie prekročiť 35% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.
8. Hodnota podielových listov
  - a) jedného štandardného podielového fondu, cenných papierov jedného európskeho štandardného fondu nesmie prekročiť 20% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,
  - b) jedného špeciálneho podielového fondu alebo cenných papierov iného subjektu kolektívneho investovania, ako je uvedené v písmene a), nesmie prekročiť 10% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.
9. Súčet investícií do podielových listov štandardných podielových fondov, cenných papierov európskych štandardných fondov, podielových listov špeciálnych podielových fondov alebo cenných papierov iných subjektov kolektívneho investovania spravovaných jednou správovskou spoločnosťou nesmie prekročiť 40% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.
10. Súhrn peňažných prostriedkov podľa odseku 2 článok IV tohto štatútu nesmie prekročiť 10% čistej hodnoty majetku v doplnkovom



dôchodkovom fonde ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.

11. Aktíva denominované v inej mene ako euro, ktoré tvoria majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde a nie sú zabezpečené voči menovému riziku, nesmú prekročiť 30% čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Pri riadení menového rizika je AXA DDS povinná zohľadniť aj investície do nástrojov, ktoré sú denominované v eurách, ak ich podkladové aktíva tvoria nástroje, ktoré sú denominované v inej mene ako euro.

12. Majetok vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorý nie je zabezpečený voči menovému riziku, môže tvoriť najviac 5% čistej hodnoty majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde. S majetkom vo výplatnom fonde možno nakladať len spôsobom ustanoveným zákonom.

13. AXA DDS je povinná dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre výplatný fond podľa zákona.

## Článok VI

### Zásady hospodárenia s majetkom vo výplatnom fonde vrátane odplát, nákladov a poplatkov

1. AXA DDS vykonáva správu majetku vo výplatnom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. Účtovným obdobím výplatného fondu je kalendárny rok.
2. Majetok vo výplatnom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku AXA DDS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré AXA DDS spravuje.
3. Maximálna výška poplatkov za správu podielových listov alebo cenných papierov podľa článku IV. Ods. 10 tohto štatútu, ktoré môžu byť účtované príspevkovému fondu nepresiahne 3,5% p.a. z čistej hodnoty majetku v príslušnom podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania.
4. Výška poplatku alebo provízie za sprostredkovanie uzatvorenia účastníckej zmluvy sa určuje v závislosti od výšky prvého príspevku účastníka pripísaného na jeho osobný účet, pričom maximálna výška tejto odplaty alebo provízie priamo súvisiaca s uzatvorením jednej účastníckej zmluvy je najviac 10% priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky vykazanej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa uzatvorila účastnícka zmluva. Účastník alebo poberateľ dávky je oprávnený požiadať o podrobné informácie spôsobu výpočtu a/alebo konkrétnu výšku poskytnutej odplaty v súvislosti so sprostredkovaním uzatvorenia jeho účastníckej zmluvy.
5. Odplata za správu výplatného fondu za jeden rok jeho správy nesmie presiahnuť

v roku 2014 – 0,90%

v roku 2016 – 0,80%

v roku 2018 – 0,70%

v roku 2015 – 0,85%

v roku 2017 – 0,75%

v roku 2019 – 0,65%

z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde.

Od roku 2020, odplata za správu výplatného fondu za jeden rok jeho správy nesmie presiahnuť 0,60% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde.

6. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy najviac 5% hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. AXA DDS nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok.

7. S majetkom vo výplatnom fonde hospodári AXA DDS s odbornou starostlivosťou, v súlade s investičnou stratégiou výplatného fondu uvedenou v tomto štatúte pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona. Hospodárenie s majetkom vo výplatnom fonde zabezpečujú kvalifikovaní zamestnanci.

8. Pri správe majetku vo výplatnom fonde je AXA DDS povinná vykonávať svoju činnosť v najlepšom záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany pri dodržiavaní všeobecne záväzných právnych predpisov, tohto štatútu, dávkového plánu, pravidiel a rozhodnutí Národnej banky Slovenska.

9. Pri správe majetku vo výplatnom fonde je AXA DDS povinná uprednostňovať záujmy účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia pred vlastnými záujmami alebo záujmami akcionárov AXA DDS, zastupovať záujmy účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia pri vymáhaní škody od subjektov neplniacich si svoje zmluvné povinnosti vo vzťahu k majetku vo výplatnom fonde alebo povinnosti im vyplývajúce zo zákona alebo iného všeobecne záväzného právneho predpisu.

10. AXA DDS vykonáva všetky práva k cenným papierom v majetku vo výplatnom fonde, vrátane hlasovacích práv, v záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia v súlade so zákonom. Hlasovacie práva spojené s cennými papiermi, ktoré sú v majetku vo výplatnom fonde sa vykonávajú tak, že na predmetnom hlasovaní sa účastník člen predstavenstva AXA DDS alebo zamestnanec splnomocnený predstavenstvom. Osoba, ktorá sa zúčastní na hlasovaní sa riadi pokynmi predstavenstva v záujme výplatného fondu a jeho účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia.

11. Z majetku vo výplatnom fonde sa uhrádzajú náklady a poplatky, ktoré uhradila AXA DDS v súvislosti s doplnkovým dôchodkovým sporením tretím osobám, a to

- a) dane vzťahujúce sa na majetok vo výplatnom fonde,
- b) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku vo výplatnom fonde k celkovému majetku spravovanému v doplnkových dôchodkových fondoch AXA DDS,
- c) poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
- d) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
- e) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky,
- f) odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky výplatného fondu.

Dane vzťahujúce sa k majetku vo výplatnom fonde sa vypočítavajú na základe aktuálnych daňových zákonov a právnych predpisov platných v Slovenskej republike. Odplata za výkon činnosti depozitára sa vypočítava na základe zmluvy, ktorú s depozitárom uzavrela AXA DDS. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom vo výplatnom fonde musia byť písomne zdokumentované. AXA DDS vedie pre jednotlivé obchodné prípady zákonom predpísanú evidenciu. Dane, odplaty a poplatky sa uhrádzajú, len ak dôvod ich úhrady bezprostredne súvisí s majetkom vo výplatnom fonde. Konkrétna výška nákladov a poplatkov za príslušný kalendárny rok sa nachádza v ročných a polročných správach AXA DDS zverejnených na jej webovom sídle [www.axa.sk](http://www.axa.sk).

AXA DDS sama a aj prostredníctvom jej zmluvných partnerov poskytuje účastníkom služby za účelom čo najlepšieho zhodnotenia vložených finančných prostriedkov a za splnenia rôznych požiadaviek príslušných právnych predpisov, vznikajú jej s touto činnosťou náklady. Pretože AXA DDS je akciová spoločnosť a nie dobrovoľné združenie osôb a správa majetku fondu je podnikaním a podnikanie je podľa § 2 ods. 1 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník, je definované ako sústavná činnosť vykonávaná samostatne podnikateľom vo vlastnom mene a na vlastnú zodpovednosť za účelom dosiahnutia zisku, náklady spojené so správou fondu hradia účastníci.

12. Hospodárenie s majetkom vo výplatnom fonde a s majetkom AXA DDS podlieha overeniu nezávislého audítora.

## Článok VII

### Pravidlá oceňovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

1. Pri oceňovaní majetku vo výplatnom fonde sa AXA DDS riadi zákonom a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi.
2. Hodnota majetku vo výplatnom fonde sa určí metódami a postupmi stanovenými v opatrení Národnej banky Slovenska z 12. júna 2012 č. 180/2012 Z. z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde v znení neskorších predpisov.
3. Čistá hodnota majetku vo výplatnom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku vo výplatnom fonde a jeho záväzkami.
4. Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka na majetku vo výplatnom fonde.
5. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest.
6. Prvý deň, v ktorom AXA DDS začala vytvárať výplatný fond, bola počiatočná hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky 0,033194 eura. Po tomto dni sa určuje aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky.
7. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky výplatného fondu v deň výpočtu sa určuje ako podiel čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov vo výplatnom fonde v deň výpočtu.
8. Čistú hodnotu majetku vo výplatnom fonde a aktuálnu hodnotu doplnkovej dôchodkovej jednotky vypočítava AXA DDS každý pracovný deň a oznamuje ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi.

## Článok VIII

### Spoločné ustanovenia štatútu

1. Informácie o postupe a prechode správy Fondu na inú doplnkovú dôchodkovú spoločnosť. Preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť je povinná do 30 dní po prechode správy Fondov oznámiť účastníkom a poberateľom dávok, ktorých sa prechod správy Fondov týka, že došlo k prechodu ich správy. V oznámení uvedie najmä svoje obchodné meno a sídlo, informácie o štatútoch Fondov a o iných súvisiacich podmienkach doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré vo vzťahu k nim preberajúca doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva. Súčasne s prechodom správy Fondov je AXA DDS, povinná odovzdať všetku dokumentáciu týkajúcu sa tejto správy a ďalších práv a povinností preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Odo dňa prechodu správy Fondov na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť zanikajú všetky zmluvy týkajúce sa správy

Fondov, napr. zmluva o výkone depozitárskych služieb a pod. Zmluvné strany s ktorými AXA DDS predmetné zmluvy uzavrela, sú povinné odovzdať všetku príslušnú dokumentáciu preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Zároveň sú povinné nepokračovať v činnosti, ktorú vykonávali, okrem tej činnosti, ktorá neznesie odklad alebo ktorej nedokončením by mohla vzniknúť škoda alebo iná ujma preberajúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, účastníkom a poberateľom dávok; a tiež sú povinné previesť na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť všetky veci, iné práva a iné majetkové hodnoty, ktoré pri vykonávaní činnosti pre AXA DDS získali a ktoré jej patrili. Taktiež sú povinné preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť upozorniť aj na opatrenia, ktoré treba vykonať na to, aby sa zánikom zmlúv zabránilo vzniku škody alebo inej ujmy.

2. Informácie o procese zlúčovania Fondov Zlúčenie výplatných doplnkových dôchodkových fondov Zlúčenie výplatných fondov je proces spojenia majetku vo výplatných fondoch, pri ktorom sa ich majetok stane majetkom v tom výplatnom fonde, do ktorého sa tieto fondy zlúčili. Poberatelia dávok sa zlúčením zaniknutého výplatného fondu stávajú poberateľmi dávok toho výplatného fondu, do ktorého sa zaniknutý výplatný fond zlúčil.

Výplatné doplnkové dôchodkové fondy možno zlúčiť iba:

- a) súčasne so zlúčením AXA DDS s inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou spravujúcou výplatný fond, do ktorého sa zlúčil zanikajúci výplatný fond, a to na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska v zmysle zákona. K zlúčeniu výplatných doplnkových dôchodkových fondov v tomto prípade dôjde ku dňu zlúčenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s inou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou
- b) súčasne s prechodom správy Fondov na preberajúcu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť podľa zákona na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska.

K zlúčeniu výplatných fondov v tomto prípade dôjde ku dňu prechodu správy Fondov na doplnkovú dôchodkovú spoločnosť, na ktorú prešla správa Fondov.

Zlúčenie výplatného doplnkového dôchodkového fondu s príspevkovým doplnkovým dôchodkovým fondom je zakázané.

3. AXA DDS oboznámi záujemcu o doplnkové dôchodkové sporenie so štatútom doplnkového dôchodkového fondu pred uzatvorením zmluvy o doplnkovom dôchodkovom sporení.

4. Záujemca o doplnkové dôchodkové sporenie má možnosť sa oboznámiť s kľúčovými informáciami týkajúcimi sa doplnkového dôchodkového fondu, ktorý je zverejnený na webovom sídle AXA DDS, t.j. na [www.axa.sk](http://www.axa.sk). Dokument „Kľúčové informácie“ obsahuje prehľadné a zjednodušené informácie týkajúce sa Fondu. Údaje v tomto dokumente sú v súlade s údajmi štatútu. AXA DDS vytvorila a vedie webové sídlo [www.axa.sk](http://www.axa.sk), na ktorom zverejňuje aktuálne znenie všetkých dokumentov, t.j. štatútu, informácie, dokumenty a iné údaje stanovené zákonom, a zároveň jej prostredníctvom vykonáva poradenskú a konzultačnú činnosť.

5. Štatút je možné zmeniť iba s predchádzajúcim súhlasom Národnej banky Slovenska a za splnenia podmienok ustanovených právnymi predpismi. Spôsob schvaľovania štatútu v AXA DDS upravujú stanovy spoločnosti, ktoré sú k dispozícii na jej webovom sídle [www.axa.sk](http://www.axa.sk).
6. Štatút je záväzný pre AXA DDS, účastníka a pre poberateľa dávky.

## Článok IX

### Vyhlásenie predstavenstva

Predstavenstvo AXA DDS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú úplné, správne, pravdivé a aktuálne.

Toto znenie štatútu výplatného fondu bolo schválené predstavenstvom AXA DDS dňa 10. 02. 2015 a bolo zverejnené na webovom sídle AXA DDS, [www.axa.sk](http://www.axa.sk), dňa 03. 03. 2015.

Toto znenie štatútu výplatného fondu nadobudlo účinnosť 18. 03. 2015.

V Bratislave, dňa 10. februára 2015



**Ing. Peter Socha**  
predseda predstavenstva  
AXA d.s.s., a.s.



**Ing. Lubor Vrlák**  
člen predstavenstva  
AXA d.s.s., a.s.

# Prílohy

## Príloha č. 1

### Zoznam búrz alebo iných regulovaných verejných trhov, na ktorých môže AXA DDS nadobúdať cenné papiere do majetku vo výplatnom fonde

Amsterdam Exchanges N.V - Euronext Amsterdam, Postbus 19163, NL 1000 GD Amsterdam, Holand; Athens Stock Exchange - 10 Sophocleous Street, 105 59 Athens, Greece; Bolsa de Madrid - Plaza de la Lealtad, 1, 28014 Madrid, Spain; Bourse de Bruxelles S.C - Euronext Brussels, Palais de la Bourse, B 1000 Brussels, Belgium; Burza cenných papierov v Bratislave - Vysoká 17, 814 99, Bratislava, Slovakia; Copenhagen Stock Exchange - Nikolaj Plads 6, P.O. Box 1040, DK-1007 Copenhagen K, Denmark; Deutsche Börse AG - 60485 Frankfurt/Main, Germany; Helsinki Exchanges - HEX Plc, P.O. Box 361, FIN-00131 Helsinki, Finland; Irish Stock Exchange - The Irish Stock Exchange Limited, 28 Anglesea Street, Dublin 2, Ireland; Italian Stock Exchange - Borsa Italiana/STAR, Piazza Affari, 6, 20123 Milano, Italy; Bolsa de Valores de Lisboa - Praça Duque de Saldanha, n.º1 - 5.ºA, 1050-094 Lisboa, Portugal; London Stock Exchange - London Stock Exchange, Old Broad Street, London, EC2N 1HP, Great Britain; Societe de la Bourse de Luxembourg S.A. - 11 Avenue de la Porte-Neuve, BP 165, L-2227 Luxembourg; Oslo Bors - Tollbugt, 2, N-0152 Oslo, Norway; SBF – Paris Bourse - Euronext Paris Postbus 19163 Palais de la Bourse 39 rue Cambon NL 1000, France; The Stockholm Stock Exchange - Stockholmsbörsen, SE-105 78 Stockholm, Sweden; Swiss Exchange - Selnaustrasse 30, Postfach CH-8021, Zurich, Switzerland; Wiener Börse AG - Wiener Börse AG, Wallnerstraße 8, A- 1014 Vienna, Austria; Warsaw Stock Exchange - Ksiazecka 4, 00-498, Warsaw, Poland; Burza cenných papírů Praha - Rybná 14, 110 05 Praha 1, Czech republic; Budapest Stock Exchange - Budapest H-1052, Deák Ferenc u.5, Hungary; Australien Stock Exchange Ltd. - ASX Perpetual Registrars Limited, Level 8, 580 George Street, Sydney NSW, 2000, Australia; Korea Stock Exchange - Mailing Address 33 Yoidodong Youngdeoungpoku Seoul, Korea 150977; Tokyo Stock Exchange - 2-1 Nihombashi Kabutocho, Chuo-ku, Tokyo 103-8220, Japan; The Toronto Stock Exchange - Toronto Office, P.O. Box 450, 3rd Floor, 130 King Street W., Toronto, ON, M5X 1J2, Canada; American Stock Exchange Inc. - 86 Trinity Place, New York, NY 10006, 212-306-1000, USA; Chicago Stock Exchange Inc. - The Chicago Stock Exchange, One Financial Place, 440 South LaSalle Street, Chicago, Illinois 60605; NASDAQ - One Liberty Plaza, 165 Broadway, 50th Floor, New York, New York 10006; New York Stock Exchange Inc. - 11 Wall Street, New York, NY 10005, USA