



# Štatút

## Akciového negarantovaného a.d.f.

### AXA d.s.s., a.s.

(úplné znenie)

#### Článok I

##### Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je **Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.** (ďalej len „dôchodkový fond“).
2. Dôchodkový fond vytvára a spravuje AXA d.s.s., a.s. (ďalej len „AXA DSS“) v súlade so zákonom č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon“).
3. Majetok v dôchodkovom fonde tvoria príspevky starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „príspevky“), penále a majetok nadobudnutý z týchto príspevkov a penále ich investovaním, výnosy z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále a majetok nadobudnutý z výnosov z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále.
4. Dôchodkový fond bol vytvorený dňa 22. marca 2005, kedy bol na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára pripísaný prvý príspevok. Dátum založenia dôchodkového fondu je 1. január 2005.
5. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu a vytvára sa na čas neurčitý. Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku AXA DSS.
6. Vykonávať práva k majetku v dôchodkovom fonde a nakladať s ním možno len spôsobom ustanoveným Zákonom.

#### Článok II

##### Dôchodková správcovská spoločnosť

1. AXA DSS vykonáva starobné dôchodkové sporenie na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktoré jej udelil Úrad pre finančný trh svojim rozhodnutím číslo GRUFT-007/2004/PDSS, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 8. októbra 2004 (ďalej len „povolenie“).
2. AXA DSS bola založená 14. júla 2004 na dobu neurčitú a má formu akciovej spoločnosti. Zakladateľom spoločnosti je AXA Leben AG, so sídlom vo Winterthure vo Švajčiarsku.
3. Identifikačné číslo AXA DSS je 35 903 821. Sídlom AXA DSS je Kolárska 6, 811 06 Bratislava.
4. Činnosť AXA DSS pri správe dôchodkového fondu sa riadi najmä Zákom a týmto štatútom.
5. Dohľad nad činnosťou AXA DSS vykonáva Národná banka Slovenska.

#### Článok III

##### Zameranie a ciele investičnej stratégie

1. AXA DSS investuje prostriedky zhromaždené v majetku v dôchodkovom fonde v súlade so Zákom a s týmto štatútom. Cieľom investovania je dosiahnuť rast hodnoty majetku dôchodkového fondu pri súčasnej snahe o zachovanie primeranej miery rizika. Stratégiou pri realizácii investičnej politiky je vytvárať a udržiavať diverzifikované portfólio.
2. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku v dôchodkovom fonde a ochranu sporiteľov.
3. Majetok v dôchodkovom fonde bude investovaný do akciových, dlhopisových a peňažných investícií a do obchodov na obmedzenie menového rizika.
4. Za akciové 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 akcie,

- 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 akcie,
- c) kapitálových cenných papierov, ktoré sú súčasťou finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte a
- d) cenných papierov, 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, ktorý je zložený z dostatočného počtu akcií alebo dlhopisov a ich emitentov, s dostatočnou presnosťou vyjadruje celkové cenové pohyby na trhu, na ktorý sa vzťahuje a je zverejňovaný spôsobom, akým sú uverejňované kurzy akcií alebo dlhopisov tvoriacich index.

5. Za dlhopisové investície sa považujú investície do
  - a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere,
  - b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere a
  - c) dlhopisov a iných dlhových cenných papierov, ktorých výnos je určený pevnou sumou, pevnou úrokovou sadzbou, pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadziieb na finančnom trhu, alebo rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.
6. Za peňažné 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 nástroje peňažného trhu,
  - b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
  - c) nástrojov peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) Zákona a
  - d) peňažných prostriedkov na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na vkladových účtoch a bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu; výnos z takýchto peňažných prostriedkov je určený pevnou úrokovou sadzbou alebo variabilnou úrokovou sadzbou.

## Článok IV Investičná stratégia

- AXA DSS môže investovať len tak, aby majetok v dôchodkovom fonde tvorili len:
  - prevoditeľné cenné papiere prijaté na obchodovanie na
    - trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov,
    - trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo
    - inom regulovanom trhu<sup>1</sup> 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“),
  - 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,
  - podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie,
  - cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania v súlade so Zákonom,
  - nástroje peňažného trhu v súlade so Zákonom,
  - peňažné prostriedky na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na vkladových účtoch a bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu; výnos z takýchto peňažných prostriedkov je určený pevnou úrokovou sadzbou alebo variabilnou úrokovou sadzbou,
  - pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde, ak tieto obchody slúžia na zabezpečenie majetku voči trhovému riziku alebo na zmierňovanie trhového rizika a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku v dôchodkovom fonde. AXA DSS musí byť spôsobilá preukázať, že ide výlučne o zabezpečovací obchod.
- Hodnota akciových investícií môže spolu tvoriť najviac 80 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota dlhopisových a peňažných investícií môže spolu tvoriť najviac 80 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
- AXA DSS môže investovať do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom eurozóny až 50 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Majetok v dôchodkovom fonde podľa prvej vety musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 30 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

## Článok V

### Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde

- AXA DSS vykonáva správu majetku v dôchodkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
- Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku AXA DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré AXA DSS spravuje.
- S majetkom v dôchodkovom fonde hospodári AXA DSS s odbornou starostlivosťou, v súlade s investičnou stratégiou dôchodkového fondu uvedenou v tomto štatúte pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa Zákona. Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde zabezpečujú kvalifikovaní zamestnanci.
- Pri správe majetku v dôchodkovom fonde je AXA DSS povinná vykonávať svoju činnosť v najlepšom záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany pri dodržiavaní všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútov dôchodkových fondov, pravidiel a rozhodnutí Národnej banky Slovenska.
- Pri správe majetku v dôchodkovom fonde je AXA DSS povinná uprednostňovať záujmy sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia pred vlastnými záujmami alebo záujmami akcionárov AXA DSS, zastupovať záujmy sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia pri vymáhaní škody od subjektov neplniacich si svoje zmluvné povinnosti vo vzťahu

- k majetku v dôchodkovom fonde alebo povinnosti im vyplývajúce zo Zákona alebo iného všeobecne záväzného právneho predpisu.
  - Majetok, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, bude tvoriť najviac 80 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
  - V prospech majetku v dôchodkovom fonde možno prijímať peňažné pôžičky alebo úvery so splatnosťou do jedného roka, len ak je to nevyhnutné na dočasné preklenutie nedostatku likvidity majetku v dôchodkovom fonde. Súhrn peňažných prostriedkov z prijatých peňažných pôžičiek a úverov nesmie presiahnuť 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde ku dňu uzavretia zmlúv o pôžičkách a úveroch.
  - AXA DSS vykonáva všetky práva k cenným papierom v majetku v dôchodkovom fonde, vrátane hlasovacích práv, v záujme sporiteľov v súlade so Zákonom. Hlasovacie práva spojené s cennými papiermi, ktoré sú v majetku v dôchodkovom fonde sa vykonávajú tak, že na predmetnom hlasovaní sa zúčastní člen predstavenstva AXA DSS alebo zamestnanec splnomocnený predstavenstvom. Osoba, ktorá sa zúčastní na hlasovaní sa riadi pokynmi predstavenstva v záujme dôchodkového fondu a jeho sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
  - Výnosy z majetku v dôchodkovom fonde sú tvorené najmä z výnosov z cenných papierov, prijatých úrokov z vkladových účtov v bankách a z výnosov z operácií na finančnom trhu.
  - Náklady vzťahujúce sa k majetku v dôchodkovom fonde tvoria najmä:
    - dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde,
    - poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
    - poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
    - poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
    - poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára súvisiacich so správou cenných papierov, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky a
    - pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúcej podielu majetku v tomto dôchodkovom fonde k celkovému majetku spravovanému dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
    - odplata AXA DSS za správu dôchodkového fondu,
    - odplata AXA DSS za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.
- Dane vzťahujúce sa k majetku v dôchodkovom 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 DSS. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom v dôchodkovom fonde musia byť písomne zdokumentované. AXA DSS vedie pre jednotlivé obchodné prípady zákonom predpísanú evidenciu.
- Hospodárenie dôchodkového fondu a AXA DSS podlieha overeniu nezávislého audítora.
  - AXA DSS nie je povinná dopĺňať majetok do dôchodkového fondu v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu.

## Článok VI

### Zverenie niektorých činností spojených so správou dôchodkového fondu iným osobám

- V súlade so Zákonom môže AXA DSS zveriť jednu alebo viacero Zákonom vymedzených činností súvisiacich so správou dôchodkového fondu tretím osobám.
- AXA DSS môže za podmienok stanovených Zákonom zveriť iným osobám tieto činnosti:
  - vedenie účtovníctva dôchodkového fondu,
  - zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v dôchodkovom fonde,
  - plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má AXA DSS voči nim v súvislosti s nadobúdaním majetku v dôchodkovom fonde a so správou majetku v dôchodkovom fonde,
  - informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností,
  - propagácia a reklama dôchodkových fondov,
  - riadenie rizík v dôchodkovom fonde,
  - zabezpečovanie právnych služieb pre dôchodkový fond,
- AXA DSS nemôže za podmienok stanovených zákonom zveriť iným osobám výkon činnosti vnútornej kontroly dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov, rozhodnutí Národnej banky Slovenska a vnútorných aktov riadenia.

## Článok VII

### Oceňovanie majetku v dôchodkovom fonde

- Pri oceňovaní majetku v dôchodkovom fonde sa AXA DSS riadi platným Zákonom a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

<sup>1</sup> Regulovaným trhom sa rozumie verejný trh s cennými papiermi, ktorý je schválený a účinne regulovaný príslušným orgánom dohľadu v štáte, kde má sídlo verejný trh, je prístupný verejnosti a funguje pravidelne, napr. regulovaný trh v krajinách Švajčiarsko, USA, Kanada, Francúzsko, Nemecko, Veľká Británia, Rakúsko, Taliansko, Holandsko, Belgicko, Luxembursko, Fínsko, Švédsko, Dánsko, Česká republika, Poľsko.

- Hodnota majetku v dôchodkovom fonde sa určí metódami a postupmi stanovenými vo všeobecne záväznom právnom predpise.
- Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.
- Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde ako aj aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky sa vypočítava každý pracovný deň.

#### Článok VIII

##### Dôchodková jednotka

- Dôchodková jednotka je podiel na majetku v dôchodkovom fonde. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky sa v deň výpočtu 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. Prvý deň, kedy AXA DSS začala vytvárať dôchodkový fond, bola počiatočná hodnota dôchodkovej jednotky 0,033194 EUR (1,0000 SKK). Po tomto dni sa určuje aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky oceňovaním. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest.
- Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami. Oceňovanie majetku v dôchodkovom fonde sa vykonáva každý pracovný deň na základe aktuálneho stavu majetku ku dňu ocenenia. Informácie o aktuálnej hodnote dôchodkovej jednotky a čistej hodnote majetku v dôchodkovom fonde oznámi AXA DSS Národnej banke Slovenska a depozitárovi každý pracovný deň a pravidelne, najmenej raz za týždeň, ich zverejní na svojom webovom sídle [www.axa.sk](http://www.axa.sk). Najmenej raz za týždeň zverejní AXA DSS informácie podľa predchádzajúcej vety v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.
- V pracovný deň, ktorý nasleduje po dni, v ktorom bola platba pripísaná na bežný účet pre nepriradené platby vedený u depozitára identifikovaná, pripíše AXA DSS sporiteľovi na jeho osobný dôchodkový účet taký počet dôchodkových jednotiek, ktorý zodpovedá podielu hodnoty identifikovanej platby príspevku alebo penále a aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu z prvého pracovného dňa, ktorý predchádza dňu identifikácie platby, a príslušnú sumu bez zbytočného odkladu poukáže z bežného účtu pre nepriradené platby na bežný účet dôchodkového fondu.
- Ak z náležitostí platby príspevku nie je možné jednoznačne určiť, ktorého sporiteľa sa takáto platba týka, budú dôchodkové jednotky dôchodkového fondu súvisiace s touto platbou pripísané na osobný dôchodkový účet sporiteľa až po jednoznačnom určení platby ku dňu, v ktorom došlo k identifikácii sporiteľa, ktorého sa táto platba týka.
- Dôchodkové jednotky evidované na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa vyjadrujú podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde.

#### Článok IX

##### Osobný dôchodkový účet

- Za účelom evidencie počtu dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu zriaďuje a vedie AXA DSS pre každého sporiteľa, s ktorým uzavrela zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení do dôchodkového fondu, jeho osobný dôchodkový účet. Evidenciu počtu dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa vedie AXA DSS oddelene od ostatných osobných dôchodkových účtov iných sporiteľov.
- AXA DSS zriadi sporiteľovi najviac dva osobné dôchodkové účty, ak to vyplýva zo zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení alebo ak o to sporiteľ požiada. Sporiteľ môže mať dva osobné dôchodkové účty, len ak jeden z nich je vedený pre Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a.s.
- Podrobnosti o náležitostiach osobného dôchodkového účtu, spôsobe jeho vedenia a narábania s ním ustanovuje Zákon.

#### Článok X

##### Odplaty AXA DSS

- Odplata AXA DSS za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Pomerná časť odplaty za správu dôchodkového fondu sa vypočítava každý pracovný deň. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumu tejto pomernej časti odplaty za správu dôchodkového fondu hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
- Odplata AXA DSS za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
- Odplata AXA DSS za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 1. AXA DSS nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde je vo výške 0,1. AXA DSS v deň určenia odplaty podľa odseku 3 zníži hodnotu majetku v dôchodkovom fonde o sumu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde určenú podľa odseku 3.

#### Článok XI

##### Depozitár

- Depozitárom dôchodkového fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,** so sídlom Želetavská, 14092 Praha 4-Michle, Česká republika, IČ: 649 48 242, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka č. 3608, v Slovenskej republike konajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky,** so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 2310/B.
- Sadzba odplaty za výkon činnosti depozitára sa určuje podľa aktuálnej výšky priemernej ročnej súhrnnej čistej hodnoty majetku vo všetkých dôchodkových fondoch spravovaných AXA DSS. Výška sadzby Odplaty sa určuje pevnou sumou a percentuálnou hodnotou z aktuálnej výšky priemernej ročnej súhrnnej čistej hodnoty majetku vo všetkých dôchodkových fondoch AXA DSS nasledovne:

VÝŠKA ROČNEJ ODPLATY Percentuálna sadzba p. a. z priemernej ročnej súhrnnej čistej hodnoty majetku vo všetkých Dôchodkových fondoch a pevná suma v EUR	ČISTÁ HODNOTA MAJETKU Priemerná ročná súhrnná čistá hodnota majetku vo všetkých Dôchodkových fondoch v EUR
0,020 % p.a.	do objemu 500 000 000 EUR vrátane
0,015 % p.a. z objemu prevyšujúceho 500 000 000 EUR + 100 000 EUR p.a.	nad objem 500 000 000 EUR do objemu 600 000 000 EUR
0,012 % p.a. z objemu prevyšujúceho 600 000 000 EUR + 115 000 EUR p.a.	nad objem 600 000 000 EUR do objemu 800 000 000 EUR
0,010 % p.a. z objemu prevyšujúceho 800 000 000 EUR + 139 000 EUR p.a.	nad objem 800 000 000 EUR

- Výška ročnej odplaty sa počíta z priemernej ročnej súhrnnej čistej hodnoty majetku v dôchodkových fondoch spravovaných AXA DSS a vypočíta sa alikvotne za dôchodkový fond. Podrobnosti upraví zmluva o výkone depozitárskych služieb medzi AXA DSS a depozitárom.

#### Článok XII

##### Zverejňovanie informácií

- AXA DSS zverejňuje správy o hospodárení so svojím majetkom a s majetkom v dôchodkovom fonde v súlade so Zákomom.
- AXA DSS zverejňuje raz týždenne v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou informácie o čistej hodnote majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnej hodnote dôchodkovej jednotky.
- AXA DSS zverejňuje raz mesačne v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou informácie o výške odplát AXA DSS.
- AXA DSS vytvorila webové sídlo [www.axa.sk](http://www.axa.sk), na ktorej zverejňuje informácie predpísané Zákomom.

#### Článok XIII

##### Postup pri zmenách štatútu a informačného prospektu

- Návrh každej zmeny tohto štatútu dôchodkového fondu prerokáva predstavenstvo AXA DSS a po prerokovaní ho predkladá Národnej banke Slovenska na vydanie predchádzajúceho súhlasu. Schváliť zmenu štatútu dôchodkového fondu môže predstavenstvo AXA DSS až po udelení predchádzajúceho súhlasu o zmene štatútu dôchodkového fondu Národnej banky Slovenska. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom od ich uverejnenia na webovom sídle AXA DSS. AXA DSS je povinná zverejniť na webovom sídle aj dátum uverejnenia zmeny štatútu.
- AXA DSS môže zmeniť štatút dôchodkového fondu pri zmene svojej investičnej stratégie, na základe rozhodnutia predstavenstva alebo ak jej to bude vyplývať zo zmien príslušných právnych predpisov.
- Aktuálne znenie štatútu dôchodkového fondu je možné získať v sídle AXA DSS a na webovom sídle AXA DSS [www.axa.sk](http://www.axa.sk).
- Zmeny v informačnom prospekte schvaľuje predstavenstvo AXA DSS.
- O zmenách štatútu dôchodkového fondu sa môžu sporitelia a poberatelia dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dozvedieť na webovom sídle AXA DSS [www.axa.sk](http://www.axa.sk).

#### Článok XIV

##### Oznámenia alebo žiadosti

- Oznámenia alebo žiadosti adresované AXA DSS sa doručujú do sídla AXA DSS.
- Oznámenie alebo žiadosť je AXA DSS doručená v deň jeho fyzického doručenia AXA DSS, ktoré je vyznačené na doručovanej zásielke písomným prejavom vyjadrujúcim dátum prijatia písomnosti, osobou poverenou AXA DSS na prijatie písomností; táto podmienka



neplatí pre doručovanie písomností poštou s doručenkou do vlastných rúk, keď je čas doručenia preukázaný prevzatím doporučenej pošty riadnym poštovým záznamom.

3. Ak AXA DSS určí pre oznámenia a zmeny osobitný formulár, oznámenia a zmeny sa podávajú prostredníctvom takéhoto formulára.

#### Článok XV

##### Niektoré ustanovenia pre prípad úmrtia sporiteľa alebo poberateľa starobného dôchodku

1. Postup pri úmrtí sporiteľa alebo poberateľa starobného dôchodku ako disponibilného prebytku a predčasného starobného dôchodku ako disponibilného prebytku podľa Zákona upravuje § 40 Zákona.
2. Určený poberateľ podľa § 40 ods. 1 Zákona je fyzická osoba alebo právnická osoba určená sporiteľom alebo poberateľom starobného dôchodku ako disponibilného prebytku a predčasného starobného dôchodku ako disponibilného prebytku podľa Zákona pre prípad smrti, ak niet osôb, ktorým by sa vyplácal vdovský dôchodok ako disponibilný prebytok, vdovecký dôchodok ako disponibilný prebytok alebo sirotsky dôchodok ako disponibilný prebytok podľa Zákona.
3. Sporiteľ alebo poberateľ starobného dôchodku ako disponibilného prebytku a predčasného starobného dôchodku ako disponibilného prebytku podľa Zákona má právo určiť a meniť poberateľa alebo viac poberateľov v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení.
4. Ak sporiteľ alebo poberateľ starobného dôchodku ako disponibilného prebytku a predčasného starobného dôchodku ako disponibilného prebytku podľa Zákona určuje viac poberateľov, môže im určiť aj ich podiely.
5. Ak nie sú podiely určené, má každý z určených poberateľov právo na rovnaký diel.
6. Ak určí sporiteľ súčet podielov vyšší ako 100 %, podiely všetkých určených poberateľov sa pomerne znížia tak, aby ich súčet bol 100 %.
7. AXA DSS vyplatí určenému poberateľovi, dedičovi alebo inej oprávnenej osobe peňažnú sumu zodpovedajúcu jej podielu na aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu ku dňu, ktorý predchádza dňu výplaty. AXA DSS túto peňažnú sumu vyplatí do piatich pracovných dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti dediča o jej vyplatenie, a to na základe právoplatného rozhodnutia o dedičstve, alebo do piatich pracovných dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti určeného poberateľa alebo odo dňa doručenia úplnej žiadosti inej oprávnenej osoby. Lehota na vyplatenie peňažnej čiastky začne plynúť najskôr odo dňa doručenia oznámenia Sociálnej poisťovne, že neevduje príspevky postúpené bez právneho dôvodu, odo dňa vrátenia príspevkov postúpených bez právneho dôvodu alebo odo dňa pripísania postúpených príspevkov.
8. Fyzická osoba, ktorej vznikne právo na vyplatenie peňažnej sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu zomretého ku dňu, ktorý predchádza dňu výplaty, má právo na prevod peňažnej sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu zomretého vyjadrenej v dôchodkových jednotkách ku dňu, ktorý predchádza dňu prevodu AXA DSS na osobný dôchodkový účet tejto osoby, ak je sporiteľom a požiada o prevod tejto sumy.
9. Peňažná suma podľa odseku 7 sa nevyplatí a peňažná suma podľa odseku 8 sa neprevedie tej fyzickej osobe, ktorá je oprávnená na výplatu peňažnej sumy, ak na základe právoplatného rozhodnutia súdu úmyselným trestným činom spôsobila smrť sporiteľa, ktorý túto peňažnú sumu nasporil.
10. Úplnou žiadosťou sa rozumie písomná žiadosť osoby oprávnenej požadovať vyplatenie peňažnej sumy zodpovedajúcej jej podielu na aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu s príslušnými hodnovernými dokladmi osvedčujúcimi právny titul a jej podiel na aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu, spôsob úhrady peňažnej sumy spolu s číslom účtu, ak má byť peňažná suma uhradená prostredníctvom bankového prevodu; tým nie sú dotknuté ustanovenia článku XIV.

#### Článok XVI

##### Prestup sporiteľa z dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu spravovaného AXA DSS

1. V rovnakom čase môže sporiteľ sporiť najviac v dvoch dôchodkových fondoch spravovaných AXA DSS. Ak sporiteľ sporí v dvoch dôchodkových fondoch, jeden z nich musí byť Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a.s.
2. Ak sporiteľ sporí v dvoch dôchodkových fondoch, čistá hodnota jeho majetku v dôchodkovom fonde môže byť najviac:
  - a) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 50 rokov veku, 90 %
  - b) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 51 rokov veku, 80 %
  - c) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 52 rokov veku, 70 %
  - d) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 53 rokov veku, 60 %
  - e) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 54 rokov veku, 50 %
  - f) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 55 rokov veku, 40 %
  - g) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 56 rokov veku, 30 %
  - h) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 57 rokov veku, 20 %
  - i) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 58 rokov veku, 10 %

3. V prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom sporiteľ dovŕši 59 rokov veku nemôže byť sporiteľom v dôchodkovom fonde.

4. V deň, v ktorom sa AXA DSS dozvie o smrti sporiteľa alebo poberateľa starobného dôchodku ako disponibilného prebytku a predčasného starobného dôchodku ako disponibilného prebytku, prevedie aktuálnu hodnotu osobného dôchodkového účtu zomretého zistenú ku dňu, ktorý predchádza dňu prevodu do Dlhopisového garantovaného d.d.f. AXA d.s.s., a.s.

5. Sporiteľ môže prestúpiť z dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu spravovaného AXA DSS na základe návrhu alebo žiadosti na zmenu zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podávaných prostredníctvom webového sídla AXA DSS cez zabezpečený prístup sporiteľa, na to určenými prostriedkami elektronickej komunikácie na báze zabezpečeného prístupu alebo písomne. AXA DSS vyhovie návrhu alebo žiadosti na zmenu zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení, ak nie je v rozpore so Zákonom alebo štatútom príslušného dôchodkového fondu AXA DSS.

#### Článok XVII

##### Vyhlasenie predstavenstva

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

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

**Príloha č. 1****Vzorec na výpočet výšky odplaty za zhodnotenie majetku**

$$O_t = K \times NAV_t \times \left( \frac{AHDJ_t}{\max AHDJ_{t-1}} - 1 \right)$$

Pri výpočte odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa použijú tieto veličiny, funkcie a ich označenia:

- $O_t$**  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 pre deň t
- $\max AHDJ_{t-1}$**  maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t, najskôr od 1. apríla 2012
- $K$**  koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku, ktorý je 0,1
- $t$**  pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

**Príloha č. 2**  
**Zoznam iných finančných indexov**

Názov	Skrátený názov	Meno tvorcu
S&P 500	SPX	<b>S&amp;P Dow Jones Indices</b>
S&P Global 1200 Financial Net Return Index	SGFSNW	<b>S&amp;P Dow Jones Indices</b>
Dow Jones U.S. Financial Sector Index	DJUSFN	<b>S&amp;P Dow Jones Indices</b>
STOXX Global Select Dividend 100	SDGP	<b>STOXX Limited</b>
STOXX Europe 600	SXXP	<b>STOXX Limited</b>
Euro STOXX 50	SX5E	<b>STOXX Limited</b>
Euro STOXX Banks Index	SX7E	<b>STOXX Limited</b>
Stoxx Europe 600 Banks	SX7P	<b>STOXX Limited</b>
MSCI Daily TR Net World USD	NDDUWI	<b>MSCI Inc.</b>
MSCI Daily TR Net Europe USD	NDDUE15	<b>MSCI Inc.</b>
MSCI Daily TR Net North America USD	NDDUNA	<b>MSCI Inc.</b>
MSCI Daily TR Net USA USD	NDDUUS	<b>MSCI Inc.</b>
MSCI Daily TR Net Pacific USD	NDDUP	<b>MSCI Inc.</b>
MSCI Daily TR Net Pacific Ex Japan USD	NDDUPXJ	<b>MSCI Inc.</b>
MSCI Daily TR Net Emerging Markets USD	NDUEEGF	<b>MSCI Inc.</b>
MSCI AC Daily TR Net Asia Ex Japan USD	NDUECAXJ	<b>MSCI Inc.</b>
MSCI Daily TR Net AC Asia Pacific Ex Japan USD	NDUECAPF	<b>MSCI Inc.</b>
MSCI Daily TR Net Japan USD	NDDUJN	<b>MSCI Inc.</b>
MSCI Daily TR World Net Financials USD	NDWUFNCL	<b>MSCI Inc.</b>