



# Štatút

## Indexový globálny dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f. (úplné znenie)

**Upozornenie:** Štatút Indexového globálneho dôchodkového fondu AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f. (ďalej len "štatút"), sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou AXA d.d.s., a.s. 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 **Indexový globálny dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.** (ďalej len „príspevkový fond“).
2. Povolenie na vytvorenie príspevkového fondu vydala Národná banka Slovenska v podobe predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu dňa 11.01.2019, číslo rozhodnutia: č. sp.: NBS1-000-032-293, č. Z.: 100-000-101-953, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 14.01.2019.
3. Príspevkový fond sa začne vytvárať v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet príspevkového fondu u depozitára.
4. Príspevkový fond vytvára a spravuje AXA d.d.s., a.s. 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. Príspevkový fond nemá právnu subjektivitu a vytvára sa na čas neurčitý. Majetok v príspevkovom fonde nie je súčasťou majetku AXA DDS.

### Článok II.

#### Informácie o doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

1. Príspevkový fond vytvára a spravuje spoločnosť AXA d.d.s., a.s., so sídlom Kolárska 6, 811 06 Bratislava, IČO: 35 977 540, ktorá je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, Vložka číslo: 3804/B (ďalej len "AXA DDS").
2. AXA DDS vykonáva doplnkové dôchodkové sporenie na základe povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré jej udelila Národná banka Slovenska svojím rozhodnutím číslo UDK – 002/2006/PDDS, zo dňa 25. januára 2006, a ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27. januára 2006 (ďalej len „povolenie“).
3. 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.
4. AXA DDS na základe Zmlúv o zverení činnosti uzavretých v zmysle § 37 ods.1 zákona, zverila tretej osobe nasledujúce činnosti (činnosť uvedenú pod písm. f) tohto bodu v zmysle § 22 ods. 2 písm. a) zákona, zverené činnosti uvedené pod písm. a), b), c), d), g, h a i) sú administratívnymi činnosťami v zmysle § 22 ods. 2 písm. c) zákona a činnosť uvedená pod písm. e) je 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,
- f) výber príspevkov a vymáhanie príspevkov,
- g) vedenie osobných účtov účastníkov a poberateľov dávok,
- h) vyplácanie dávok,
- i) vedenie zoznamu účastníkov a poberateľov dávok.

### 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
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 depozitárovi vyhlásenie potvrdzujúce pravosť takého listinného cenného papiera, vo forme a s obsahom prijateľnými pre depozitára, a zabezpečiť ochranu takto uložených listinných cenných papierov pred stratou, zničením, poškodením a znehodnotením.
  - e) spravovať všetky zaknihované cenné papiere, ktoré AXA DDS zverí depozitárovi 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 depozitára;
  - 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 depozitár povinný:
- a) používať pre výkon takých činností postupy, metódy a výpočty, stanovené právnymi predpismi vzťahujúcimi sa na výkon činnosti depozitára 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 objavujú ku koncu príslušného obchodného dňa na príslušných stranách spoločnosti Reuters, Telexkurs, Bloomberg a Telerate, príslušnej burzy cenných papierov alebo iného regulovaného trhu (alebo, ak dôjde k zániku služby, na takých stranách takej služby, akú depozitár 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 depozitár určí s odbornou starostlivosťou vychádzajúc z trhovej hodnoty príslušnej majetkovej hodnoty ku koncu príslušného obchodného dňa.
5. Depozitár 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 zverenú cennú papieru budú držané v mene alebo na rad depozitára. V prípade zaknihovaných cenných papierov je depozitár povinný zabezpečiť bezodkladné doručovanie výpisov z účtu cenných papierov alebo z účtu plniaceho obdobnú funkciu AXA DDS.
6. Pri výkone svojich činností podľa depozitárskej zmluvy, depozitár má všetky oprávnenia opatrovateľa a správcu cenných papierov podľa relevantných ustanovení zákona o cenných papieroch.
7. Depozitár má právo pri výkone svojich povinností podľa depozitárskej zmluvy využiť všetky ďalšie práva a oprávnenia, ktoré mu prináležia z dôvodu jej postavenia depozitára podľa zákona a ostatných právnych predpisov alebo depozitárskej zmluvy.

#### Článok IV.

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

1. Prostriedky zhromaždené v majetku v Indexovom globálnom fonde sú investované v súlade so zákonom a s týmto štatútom. Cieľom investovania je dosiahnuť rast hodnoty majetku príspevkového fondu pri miere rizika zodpovedajúcej investovaním do akcií.
2. Stratégiou pri realizácii investičnej politiky je investovanie najmä prostredníctvom cenných papierov vydávaných subjektmi kolektívneho investovania investujúcich do akcií, vrátane subjektov

vydávajúcich cenné papiere, ktoré sú naviazané na hodnoty finančných indexov.

Pre účely realizácie tejto investičnej stratégie budú sledované finančné indexy s uvedením ich váhy:

**90 % akciový index MSCI World Index** (skrátene označenie Bloomberg: MSDUWI Index), ktorý reprezentuje spoločnosti so strednou a veľkou trhovou kapitalizáciou z kapitálových trhov najvyspelejších krajín sveta.

**10 % akciový index MSCI Emerging Markets Index** (skrátene označenie Bloomberg: MXEF Index), ktorý reprezentuje spoločnosti z kapitálových trhov rozvíjajúcich sa krajín sveta.

3. Vyššie uvedená kombinácia indexov je iba indikáciou zloženia majetku fondu a nie je priamo kopírovaná. Pre zvýšenie diverzifikácie a dosiahnutie vyššieho potenciálu výnosu sa portfólio fondu môže v čase meniť a odlišovať od regionálneho, sektorového a iného zloženia indexov.

4. Majetok fondu tvoria predovšetkým akciové investície, ktorých podiel môže tvoriť až 100 % majetku fondu.

5. Časť majetku fondu môžu tvoriť dlhopisové investície, prevažne dlhopisy, predovšetkým emitované alebo zaručené štátom, bankami a finančnými inštitúciami a obchodnými spoločnosťami, alebo iné dlhopisové investície, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty dlhopisových investícií a cenných papierov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu dlhopisového indexu. Úverová kvalita dlhových cenných papierov sa bude hodnotiť predovšetkým na základe ratingu udeleného emitentovi alebo emisii uznávanou ratingovou agentúrou. Medzi dlhopisové investície patria napríklad aj tzv. hypotekárne záložné listy.

6. Časť majetku fondu môžu tvoriť peňažné investície, medzi ktoré patria:

- a) peňažné prostriedky na bežnom účte v bankách alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte,
- b) peňažné prostriedky na vkladovom účte so splatnosťou na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov a 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 v bankách alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte,
- c) nástroje peňažného trhu.

7. Časť majetku fondu môžu tvoriť finančné deriváty vrátane rovnocenných nástrojov, s ktorými je spojené právo na vyrovanie v hotovosti, 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 v príspevkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou uvedenou v štatúte príspevkového fondu. Fond môže vytvárať dodatočné výnosy aj zo zmien výmenných kurzov. Aktíva denominované v inej mene ako euro, ktoré tvoria majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde a nie sú zabezpečené voči menovému riziku, nesmú prekročiť 60% 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.

8. Vzhľadom na investičnú stratégiu fondu zameranú prevažne na akciové investície je možné považovať celkové riziko fondu za vyššie a je preto určené účastníkom, ktorí uprednostňujú dlhodobý investičný horizont s cieľom dosiahnuť vyšší výnos a sú si zároveň vedomí rizík spojených s takouto investíciou a sú ochotní znášať väčšie výkyvy hodnoty investície v celom priebehu jej trvania. Majetok v dôchodkovom fonde bude vystavený nasledovným rizikám:

**Kredítne 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.

**Úrokové riziko** je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných

investícií spôsobenou zmenami úrokových sadzieb na finančnom trhu. Pokles úrokových sadzieb na finančných trhoch vo všeobecnosti znamená nárast hodnoty dlhopisových a peňažných investícií a naopak.

**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.

**Menové riziko** Je riziko zmeny výmenných kurzov mien

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

## Článok V.

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

1. Majetok v príspevkovom fonde bude investovaný v súlade so zákonom na základe pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona.

## Článok VI.

### Zásady hospodárenia s majetkom v príspevkovom fonde vrátane odplát, nákladov a poplatkov, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku doplnkového dôchodkového fondu

- AXA DDS vykonáva správu majetku v príspevkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia. Účtovným obdobím príspevkového fondu je kalendárny rok.
- Majetok v príspevkovom 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.
- Maximálna výška poplatkov za správu podielových listov alebo cenných papierov, ktoré môžu byť účtované príspevkovému fondu nepresiahne 2,00 % p.a. z čistej hodnoty majetku v príslušnom podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania.
- Výška provízie za sprostredkovanie uzatvorenia účastníckej zmluvy sa určuje v závislosti od výšky prvého príspevku účastníka pripísaného na jeho osobný účet, pričom maximálna výška tejto provízie priamo súvisiaca s uzatvorením jednej účastníckej zmluvy je najviac 10% priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky vykázaney 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 provízie v súvislosti so sprostredkovaním uzatvorenia jeho účastníckej zmluvy.
- Odplata za správu príspevkového fondu za jeden rok jeho správy nesmie v roku 2019 presiahnuť 1,30% a od roku 2020 nesmie presiahnuť 1,20% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom fonde.
- Odplata za zhodnotenie majetku v príspevkovom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 2 tohto štatútu, a taktiež aj v prílohe č. 1 zákona. Ak podľa uvedeného vzorca má vypočítaná suma zápornú hodnotu, AXA DDS nemá nárok na odplatu.
- 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.
- S majetkom v príspevkovom fonde hospodári AXA DDS s odbornou starostlivosťou, v súlade s investičnou stratégiou príspevkového fondu uvedenou v tomto štatúte pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona. Hospodárenie s majetkom v príspevkovom fonde zabezpečujú kvalifikovaní zamestnanci.
- Pri správe majetku v príspevkovom 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.
- Pri správe majetku v príspevkovom 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 v príspevkovom fonde alebo povinnosti im vyplývajúce zo zákona alebo iného všeobecne záväzného právneho predpisu.

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

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

- dane vzťahujúce sa na majetok v príspevkovom fonde,
- pomeraná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku v príspevkovom fonde k celkovému majetku spravovanému v doplnkových dôchodkových fondoch AXA DDS,
- poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, 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 centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky,
- odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky príspevkového fondu.

Dane vzťahujúce sa k majetku v príspevkovom 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 v príspevkovom 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 v príspevkovom 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 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.

13. Hospodárenie s majetkom v príspevkovom fonde a s majetkom AXA DDS podlieha overeniu nezávislého audítora.

## Článok VII.

### Pravidlá oceňovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

- Pri oceňovaní majetku v príspevkovom fonde sa AXA DDS riadi zákonom a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi.
- Hodnota majetku v príspevkovom 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.
- Čistá hodnota majetku v príspevkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v príspevkovom fonde a jeho záväzkami.

4. Minimálna čistá hodnota majetku v príspevkovom fonde je 800 000 eur a táto hodnota nesmie počas činnosti AXA DDS klesnúť pod túto sumu.

5. Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka na majetku v príspevkovom fonde.

6. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest.
7. Prvý deň, v ktorom AXA DDS začala vytvárať príspevkový fond, bola počiatočná hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky 0,033194 eura. Po tomto dni sa určuje aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky.
8. Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky príspevkového fondu v deň výpočtu sa určuje ako podiel čistej hodnoty majetku v príspevkovom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov v príspevkovom fonde v deň výpočtu.
9. Čistú hodnotu majetku v príspevkovom 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 zlučovania Fondov
- 2a. Zlúčenie príspevkových fondov Zlúčenie príspevkových fondov je proces spojenia majetku v príspevkových fondoch, pri ktorom sa ich majetok stane majetkom v tom príspevkovom fonde, do ktorého sa tieto fondy zlúčili. Zlúčiť sa môžu len príspevkové fondy, ktoré spravuje tá istá doplnková dôchodková spoločnosť, a to len do príspevkového fondu podľa zákona. Dňom zlúčenia príspevkových fondov tieto fondy zanikajú. K tomuto dňu sa účastníci zaniknutých príspevkových fondov stávajú účastníkmi toho príspevkového fondu, s ktorým sa zaniknuté príspevkové fondy zlúčili. Doplnková dôchodková spoločnosť je povinná informovať účastníkov o zámere zlúčiť príspevkové fondy pred podaním žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banke Slovenska v zmysle zákona a do 30 dní odo dňa zlúčenia príspevkových fondov informovať účastníkov v súlade s postupom určeným v štatúte na oboznamovanie účastníkov so zmenami štatútu o tomto zlúčení. Účastník má právo na podiel na majetku v príspevkovom fonde, s ktorým sa zlúčili zanikajúce príspevkové fondy, a to vo výške zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu zlúčenia príspevkových fondov.
- 2b. Zlúčenie výplatných doplnkových dôchodkových fondov (ďalej len „výplatný fond“).
- 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:
- 2ba) 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

2bb) 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, ktoré sú zverejnené 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 príspevkového fondu bolo schválené predstavenstvom AXA DDS dňa 14.01.2019 a bolo zverejnené na webovom sídle AXA DDS, [www.axa.sk](http://www.axa.sk), dňa 15.01.2019.

Toto znenie štatútu príspevkového fondu nadobúda účinnosť dňa

29.01.2019.

V Bratislave, dňa 14.01.2019



**Robert Gauci**  
člen predstavenstva  
AXA d.d.s., a.s.



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

## Prílohy

### Príloha č. 1

#### Zoznam búrz alebo iných regulovaných verejných trhov, na ktorých môže AXA DDS nadobúdať cenné papiere do majetku v príspevkovom 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, nº1 - 5ªA, 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 - Ksiazeczka 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

## Príloha č. 2

### Vzorec na výpočet výšky odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom fonde

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

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

pričom:

**$O_t$**  je výška odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom fonde pre deň  $t$ ,

**$NAV_t$**  je čistá hodnota majetku v príspevkovom fonde platná pre deň  $t$ ,

**$AHDDJ_t$**  je aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň  $t$ ,

**$\max AHDDJ_{t-1}$**  je maximálna aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky dosiahnutá po 1. januári 2010 do dňa  $t-1$ ,

**$t$**  je pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom fonde, a

**$K$**  je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom fonde

