



# Štatút

## Indexového negarantovaného a.d.f. AXA d.s.s., a.s.

### Článok I

#### Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je **Indexový 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 10. apríla 2012, kedy bol na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára pripísaný prvý príspevok. Dátum založenia dôchodkového fondu je 1. apríl 2012.
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 svojím 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 Zákonom 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 Zákonom a s týmto štatútom. Cieľom investovania je dosiahnuť rast hodnoty majetku dôchodkového fondu pri súčasnej snahe o zachovanie primeranej miery rizika a dosiahnuť výkonnosť dôchodkovej jednotky, ktorá bude približne zodpovedať výkonnosti referenčnej hodnoty.
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 a peňažných investícií a do finančných derivátov.
4. Za akciové investície sa považujú investície do
  - a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ak viac ako 50% hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie,
  - b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ak 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,
  - 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 uvedeného v Článku XVII, 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 peňažné investície sa považujú investície do
    - a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ak 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, ak viac ako 50% hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
    - c) nástrojov peňažného trhu, ktorými sú vkladové listy a pokladničné poukážky, ktoré sú obchodované na peňažnom trhu, sú likvidné, ich hodnota je kedykoľvek presne určiteľná a boli vydané alebo zaručené
      1. Ministerstvom financií Slovenskej republiky alebo Národnou bankou Slovenska,
      2. členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi,
      3. centrálnou bankou členského štátu,
      4. orgánmi miestnej správy členského štátu,
      5. Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou, Medzinárodnou bankou pre obnovu a rozvoj, Medzinárodným finančným združením, Rozvojovou bankou Rady Európy, Medziamerickou rozvojovou bankou, Ázijskou rozvojovou bankou, Africkou rozvojovou bankou, Karibskou rozvojovou bankou, Severskou investičnou bankou, Európskou bankou pre obnovu a rozvoj, Európskym investičným fondom, Medzinárodným menovým fondom, Bankou pre medzinárodné zúčtovanie alebo Multilaterálnou agentúrou pre investičné záruky,
      6. emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, alebo
      7. finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo v nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia,
    - d) peňažných prostriedkov na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára, v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike alebo v inom členskom štáte.

### Článok IV

#### Investičná stratégia

1. AXA DSS môže investovať len tak, aby majetok v dôchodkovom fonde tvoril len:
  - a) prevoditeľné cenné papiere prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov, zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo inom regulovanom trhu<sup>1</sup> so sídlom v členskom štáte,

<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 tento 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.

- b) podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskej únie,
  - c) cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania ako uvedených v písmene b), ak
    1. tento iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania je otvorený a podlieha dohľadu, ktorý je rovnocenný s úrovňou dohľadu stanoveného právnymi predpismi Slovenskej republiky,
    2. investor má právo, aby mu na jeho žiadosť boli vyplatené cenné papiere z majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania,
    3. úroveň ochrany majiteľov cenných papierov tohto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania je rovnocenná s úrovňou ochrany podielnikov v otvorenom podielovom fonde podľa právnych predpisov Slovenskej republiky a
    4. tento iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania zverejňuje ročné správy a polročné správy o hospodárení umožňujúce hodnotenie jeho aktív a pasív, výnosov a jeho činnosti za obdobie, na ktoré sa vzťahuje príslušná správa,
  - d) nástroje peňažného trhu, za ktoré sa na účely tohto štatútu považujú vkladové listy a pokladničné poukážky, ktoré sú obchodované na peňažnom trhu, sú likvidné, ich hodnota je kedykoľvek presne určiteľná a boli vydané alebo zaručené podľa Článku III. odsek 5 písmeno c), bod 1 - 7,
  - e) peňažné prostriedky na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára, v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike alebo v inom členskom štáte,
  - f) 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.
2. Hodnota cenných papierov uvedených v Článku III. ods. 4 písm. d) môže tvoriť v dôchodkovom fonde až 100% čistej hodnoty majetku.
3. S cieľom zabezpečiť, aby výkonnosť dôchodkového fondu pokiaľ možno čo najviac zodpovedala výkonnosti referenčnej hodnoty, budú investície realizované prostredníctvom finančných nástrojov, ktorých vývoj hodnoty a charakteristika bude v čo najväčšej možnej miere odrážať vývoj referenčnej hodnoty a zároveň sú prípustné podľa ustanovení zákona a tohto štatútu. AXA DSS bude na základe dostupných informácií, informačných systémov a údajov emitenta vyhodnocovať a hodnotiť zloženie, ako aj spôsob konštrukcie finančných nástrojov, ktoré budú nadobúdané do majetku dôchodkového fondu a to pred realizáciou samotnej investície, ako aj priebežne počas doby, pokiaľ bude tvoriť súčasť majetku dôchodkového fondu. Taktiež bude vyhodnocovať, do akej miery zodpovedá vývoj hodnoty finančného nástroja vývoju akciového indexu, ktorý predstavuje referenčnú hodnotu.
- Pri kopírovaní referenčnej hodnoty fondu bude realizovaný nasledovný postup:
- výber finančného nástroja, ktorý vyhovuje svojím zameraním stratégií kopírovania danej referenčnej hodnoty a je zároveň prípustný, a pri ktorom je predpoklad, že jeho priemerná odchýlka od hodnoty referenčnej hodnoty bude čo najmenšia. Zároveň emitent daného finančného nástroja vyhovuje požiadavke kredibility pri vysokej pravdepodobnosti splnenia si svojich záväzkov a je dostatočne likvidný.
  - priebežné porovnávanie aktuálnej čistej hodnoty aktív fondu a podielu finančných nástrojov kopírujúcich referenčnú hodnotu.
  - realizácia nákupu alebo predaja finančných nástrojov.
  - priebežné porovnávanie vývoja výkonnosti referenčnej hodnoty a výkonnosti fondu.
4. Majetok v dôchodkovom fonde bude vystavený nasledovným rizikám:
- kreditné riziko,
  - trhové riziko,
  - operačné riziko,
  - úrokové riziko,
  - riziko koncentrácie,
  - menové riziko,
  - akciové riziko.

## Článok V

### Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde

1. AXA DSS vykonáva správu majetku v dôchodkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. 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.
  6. 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.
  7. 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.
  8. 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.
  9. Náklady vzťahujúce sa k majetku v dôchodkovom fonde tvoria najmä:
    - a) daní vzťahujúcich sa na majetok v dôchodkovom fonde,
    - b) poplatkov subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
    - c) poplatkov za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
    - d) poplatkov obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
    - e) poplatkov centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára súvisiacich so správou cenných papierov, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky a
    - f) pomernej časti odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúcej podielu majetku v tomto dôchodkovom fonde k celkovému majetku spravovanému dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
    - g) odplata AXA DSS za správu dôchodkového fondu,
    - h) odplata 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.
10. Hospodárenie dôchodkového fondu a AXA DSS podlieha overeniu nezávislého audítora.
  11. 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

1. V súlade so Zákonom môže AXA DSS zveriť jednu alebo viacero Zákonom vymedzených činností súvisiacich so správou dôchodkového fondu tretím osobám.
2. AXA DSS môže za podmienok stanovených Zákonom zveriť iným osobám tieto činnosti:
  - a) vedenie účtovníctva dôchodkového fondu,
  - b) zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v dôchodkovom fonde,
  - c) 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,
  - d) informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností,
  - e) propagácia a reklama dôchodkových fondov,
  - f) riadenie rizík v dôchodkovom fonde,
  - g) zabezpečovanie právnych služieb pre dôchodkový fond,
3. AXA DSS nemôže za podmienok stanovených zákonom zveriť iným osobám výkon činností vnútornej kontroly dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov, rozhodnutí Národnej banky Slovenska a vnútorných aktov riadenia.

## Článok VII

### Oceňovanie majetku v dôchodkovom фонде

1. Pri oceňovaní majetku v dôchodkovom фонде sa AXA DSS riadi platnými Zákonom a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi.
2. Hodnota majetku v dôchodkovom фонде sa určí metódami a postupmi stanovenými vo všeobecne záväznom právnom predpise.
3. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom фонде je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom фонде a jeho záväzkami.
4. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom фонде ako aj aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky sa vypočítava každý pracovný deň.

## Článok VIII

### Dôchodková jednotka

1. Dôchodková jednotka je podiel na majetku v dôchodkovom фонде. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky sa v deň výpočtu určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom фонде a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového фонdu v deň výpočtu. Prvý deň, kedy AXA DSS začala vytvárať dôchodkový fond, bola počiatočná hodnota dôchodkovej jednotky 0,033194 EUR. 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 desiatinných miest.
2. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom фонде je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom фонде a jeho záväzkami. Oceňovanie majetku v dôchodkovom фонде 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 фонде 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.
3. 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 фонdu 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 фонdu.
4. Ak z náležitostí platby príspevku nie je možné jednoznačne určiť, ktorého sporiteľa sa takáto platba týka, budú dôchodkové jednotky dôchodkového фонdu 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.
5. Dôchodkové jednotky evidované na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa vyjadrujú podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom фонде.

## Článok IX

### Osobný dôchodkový účet

1. Za účelom evidencie počtu dôchodkových jednotiek dôchodkového фонdu zriaďuje a vedie AXA DSS pre každého sporiteľa, s ktorým uzavrela zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení do dôchodkového фонdu, jeho osobný dôchodkový účet. Evidenciu počtu dôchodkových jednotiek dôchodkového фонdu na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa vedie AXA DSS oddelene od ostatných osobných dôchodkových účtov iných sporiteľov.
2. 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 dôchodkový fond.
3. Podrobnosti o náležitostiach osobného dôchodkového účtu, spôsobe jeho vedenia a narábania s ním ustanovuje Zákon.

## Článok X

### Odplata AXA DSS

1. Odplata AXA DSS za správu dôchodkového фонdu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového фонdu je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom фонде. Pomerná časť odplaty za správu dôchodkového фонdu sa vypočítava každý pracovný deň. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumu tejto pomernej časti odplaty za správu dôchodkového фонdu hodnota majetku v dôchodkovom фонде.
2. 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.
3. Odplata AXA DSS za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 1. AXA DSS nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom

фонде, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде je vo výške 0,1.

4. AXA DSS v deň určenia odplaty podľa odseku 3 zníži hodnotu majetku v dôchodkovom фонде o sumu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде určenú podľa odseku 3.

## Článok XI

### Depozitár

1. **Depozitárom dôchodkového фонdu 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.
2. Sadzba odplaty za výkon činnosti depozitára sa určuje podľa aktuálnej výšky priemernej ročnej súhrnnej čistej hodnoty majetku vo všetkých dôchodkových фонdoch 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 фонdoch AXA DSS nasledovne:

VÝŠKA ROČNEJ ODPLATY Percentuálna sadzba p. a. z priemernej ročnej súhrnnej čistej hodnoty majetku vo všetkých Dôchodkových фонdoch a pevná suma v EUR	ČISTÁ HODNOTA MAJETKU Priemerná ročná súhrnná čistá hodnota majetku vo všetkých Dôchodkových фонdoch 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

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

## Článok XII

### Zverejňovanie informácií

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

## Článok XIII

### Postup pri zmenách štatútu a informačného prospektu

1. Návrh každej zmeny tohto štatútu dôchodkového фонdu prerokáva predstavenstvo AXA DSS a po prerokovaní ho predkladá Národnej banke Slovenska na vydanie predchádzajúceho súhlasu. Schváliť zmenu štatútu dôchodkového фонdu môže predstavenstvo AXA DSS až po udelení predchádzajúceho súhlasu o zmene štatútu dôchodkového фонdu 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.
2. AXA DSS môže zmeniť štatút dôchodkového фонdu pri zmene svojej investičnej stratégie, na základe rozhodnutia predstavenstva alebo ak jej to bude vyplývať zo zmien príslušných právnych predpisov.
3. Aktuálne znenie štatútu dôchodkového фонdu je možné získať v sídle AXA DSS a na webovom sídle AXA DSS [www.axa.sk](http://www.axa.sk).
4. Zmeny v informačnom prospekte schvaľuje predstavenstvo AXA DSS.
5. O zmenách štatútu dôchodkového фонdu 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.
- 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

- Postup pri úmrtí sporiteľa alebo poberateľa starobného dôchodku ako disponibilného prebytku a predčasného starobného dôchodku ako disponibilného prebytku podľa Zákona upravuje § 40 Zákona.
- 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.
- 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.
- 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.
- Ak nie sú podiely určené, má každý z určených poberateľov právo na rovnaký diel.
- Ak určí sporiteľ súčet podielov vyšší ako 100 %, podiely všetkých určených poberateľov sa pomerne znížia tak, aby ich súčet bol 100 %.
- 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 neeviduje príspevky postúpené bez právneho dôvodu, odo dňa vrátenia príspevkov postúpených bez právneho dôvodu alebo odo dňa pripísania postúpených príspevkov.
- 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.
- 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.
- 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

- V rovnakom čase môže sporiteľ sporiť najviac v dvoch dôchodkových fondoch spravovaných AXA DSS. Ak sporiteľ sporiť v dvoch dôchodkových fondoch, jeden z nich musí byť Dlhopisový garantovaný d.d.f. AXA d.s.s., a.s.
- Ak sporiteľ sporiť v dvoch dôchodkových fondoch, čistá hodnota jeho majetku v dôchodkovom fonde môže byť najviac:
  - a) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 52 rokov veku, 90 %.
  - b) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 53 rokov veku, 80 %.

- c) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 54 rokov veku, 70 %.
  - d) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 55 rokov veku, 60 %.
  - e) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 56 rokov veku, 50 %.
  - f) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 57 rokov veku, 40 %.
  - g) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 58 rokov veku, 30 %.
  - h) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 59 rokov veku, 20 %.
  - i) v prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕši 60 rokov veku, 10 %.
- V prvý deň kalendárneho mesiaca, v ktorom sporiteľ dovŕši 61 rokov veku, nemôže byť sporiteľom v dôchodkovom fonde.
  - 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 v inom ako dlhopisovom garantovanom fonde zistenú ku dňu, ktorý predchádza dňu prevodu do Dlhopisového garantovaného d.d.f. AXA d.s.s., a.s.
  - 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

### Zloženie referenčnej hodnoty dôchodkového fondu

- Referenčnú hodnotu dôchodkového fondu tvorí akciový index: MSCI World Index (skrátene označenie Bloomberg: MSUWI) Mena, v ktorej sa porovnávajú hodnoty indexu: EUR  
Tvorca indexu: Morgan Stanley Capital International  
Tento index obsahuje spoločnosti s veľkou, strednou aj malou trhovou kapitalizáciou z 24 vyspelých trhov nasledovných krajín:

Vyspelé trhy		
Severná Amerika	Európa & Stredný východ	Pacifická oblasť
Kanada USA	Rakúsko, Belgicko, Dánsko, Fínsko, Francúzsko, Nemecko, Grécko, Írsko, Izrael, Taliansko, Holandsko, Nórsko, Portugalsko, Španielsko, Švédsko, Švajčiarsko, Spojené kráľovstvo	Austrália, Hong Kong, Japonsko, Nový Zéland, Singapur

## Článok XVIII

### Vyhlasenie predstavenstva

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

Toto znenie štatútu dôchodkového fondu bolo schválené predstavenstvom AXA DSS dňa 12.12.2017 a bolo zverejnené na webovom sídle AXA DSS, www.axa.sk, dňa 27.02.2018.

Toto znenie štatútu dôchodkového fondu nadobudlo účinnosť 14.03.2018.

V Bratislave, dňa 27.02.2018

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 v dôchodkovom fonde**

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

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 v dôchodkovom fonde, ktorý je 0,1
- $t$**  pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.