



Štatút

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

(úplné znenie)

Článok I

Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je **Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.** (ďalej len „dôchodkový fond“).
2. Dôchodkový fond vytvára a spravuje UNIQA d.s.s., a.s. (ďalej len „UNIQA 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 UNIQA DSS.
6. Vykonať práva k majetku v dôchodkovom fonde a nakladať s ním možno len spôsobom ustanoveným Zákonom.

Článok II

Dôchodková správcovská spoločnosť

1. UNIQA DSS vykonáva starobné dôchodkové sporenie na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Toto povolenie bolo udelené Úradom pre finančný trh rozhodnutím číslo GRUFT-007/2004/PDSS, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 8. októbra 2004 (ďalej len „povolenie“).
2. Dôchodková správcovská spoločnosť bola založená 14. júla 2004 a má právnu formu akciovej spoločnosti. Od 15.10.2004 do 31.12.2005 pôsobila dôchodková správcovská spoločnosť pod názvom CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS d.s.s., a.s., od 01.01.2006 do 14.03.2007 pôsobila pod názvom Winterthur d.s.s., a.s., od 15.03.2007 do 14.01.2021 pôsobila pod názvom AXA d.s.s., a.s. a od 15.01.2021 až doteraz pôsobí pod názvom UNIQA d.s.s., a.s. Dôchodková správcovská spoločnosť je súčasťou koncernu UNIQA Insurance Group AG, Untere Donaustrasse 21, Viedeň, Rakúsko.
3. Identifikačné číslo UNIQA DSS je 35 903 821. Sídлом UNIQA DSS je Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava.
4. Činnosť UNIQA DSS pri správe dôchodkového fondu sa riadi najmä Zákonom a týmto štatútom.
5. Dohľad nad činnosťou UNIQA DSS vykonáva Národná banka Slovenska.

Článok III

Zameranie a ciele investičnej stratégie

1. UNIQA DSS investuje prostriedky zhromaždené v majetku v dôchodkovom fonde v súlade so Zákomom 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 kapitálových cenných papierov, ktoré sú súčasťou 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 a ich emitentov, s dostatočnou presnosťou vyjadruje celkové cenové pohyby na trhu, na ktorý sa vzťahuje a je zverejňovaný spôsobom, akým sú uvádzané kurzy akcií 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. UNIQA DSS môže investovať len tak, aby majetok v dôchodkovom fonde tvorili 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 trhu¹ so sídlom v členskom štáte, podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskej únie,
 - b) 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
 4. tento iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania zverejňuje ročné správy a polročné správy a polročné správy o hospodárení umožňujúce hodnotenie jeho aktív a pasív, výnosov a jeho činnosti za obdobie, na ktoré sa vzťahuje príslušná správa,
 - c) 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,
 - d) 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,
 - e) 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. UNIQA 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 svojim 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 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. UNIQA 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 UNIQA DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré UNIQA DSS spravuje.
3. S majetkom v dôchodkovom fonde hospodári UNIQA 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 UNIQA 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 UNIQA DSS povinná uprednostňovať záujmy sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia pred vlastnými záujmami alebo záujmami akcionárov UNIQA DSS, zastupovať záujmy sporiteľov a poberateľov

1 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.

- 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. UNIQA 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 UNIQA 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 obchodníkov s cennými papiermi alebo zahraničného obchodníka 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 UNIQA 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 UNIQA DSS. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom v dôchodkovom fonde musia byť písomne zdokumentované. UNIQA DSS vedie pre jednotlivé obchodné prípady zákonom predpísanú evidenciu.
 10. Hospodárenie dôchodkového fondu a UNIQA DSS podlieha overeniu nezávislého audítora.
 11. UNIQA 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 UNIQA DSS zveriť jednu alebo viacero Zákonom vymedzených činností súvisiacich so správou dôchodkového fondu tretím osobám.
2. UNIQA 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 UNIQA 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. UNIQA 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

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

Článok VIII

Dôchodková jednotka

1. 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 UNIQA 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 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 UNIQA DSS Národnej banke Slovenska a depozitárovi každý pracovný deň a pravidelne, najmenej raz za týždeň, ich zverejní na svojom webovom sídle www.uniqa.sk. Najmenej raz za týždeň zverejní UNIQA 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 UNIQA 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.
4. 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.

5. Dôchodkové jednotky evidované na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa vyjadrujú podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde.

Článok IX

Osobný dôchodkový účet

1. Za účelom evidencie počtu dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu zriaďuje a vedie UNIQA 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 UNIQA DSS oddelene od ostatných osobných dôchodkových účtov iných sporiteľov.
2. UNIQA DSS zriadi sporiteľovi najviac dva osobné dôchodkové účty, ak to vyplýva zo zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení alebo ak o to sporiteľ požiadava. 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

Odplaty UNIQA DSS

1. Odplata UNIQA 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.
2. Odplata UNIQA 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 UNIQA DSS za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 1. UNIQA 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.
4. UNIQA 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

1. **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.
2. Sadzba odplaty za výkon činnosti depozitára sa určuje podľa aktuálnej výšky priemernej ročnej súhrnnej čistej hodnoty majetku vo všetkých dôchodkových fondoch spravovaných UNIQA DSS. Výška sadzby Odplaty sa určuje pevnou sumou a percentuálnou hodnotou z aktuálnej výšky priemernej ročnej súhrnnej čistej hodnoty majetku vo všetkých dôchodkových fondoch UNIQA 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

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

Článok XII

Zverejňovanie informácií

1. UNIQA DSS zverejňuje správy o hospodárení so svojím majetkom a s majetkom v dôchodkovom fonde v súlade so Zákonom.
2. UNIQA DSS zverejňuje raz týždenne v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou informácie o čistej hodnote majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnej hodnote dôchodkovej jednotky.
3. UNIQA DSS zverejňuje raz mesačne v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou informácie o výške odplát UNIQA DSS.
4. UNIQA DSS vytvorila webové sídlo www.uniqa.sk, na ktorom zverejňuje informácie predpísané Zákomom.

Článok XIII

Postup pri zmenách štatútu a kľúčových informácií

1. Návrh každej zmeny tohto štatútu dôchodkového fondu prerokúva predstavenstvo UNIQA DSS a po prerokovaní ho predkladá Národnej

banke Slovenska na vydanie predchádzajúceho súhlasu. Schváliť zmenu štatútu dôchodkového fondu môže predstavenstvo UNIQA 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 UNIQA DSS. UNIQA DSS je povinná zverejniť na webovom sídle aj dátum uverejnenia zmeny štatútu.

- UNIQA 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.
- Zmeny v kľúčových informáciách o dôchodkovom fonde schvaľuje predstavenstvo UNIQA DSS.
- O zmenách štatútu dôchodkového fondu a kľúčových informácií o dôchodkovom fonde sa môžu sporiteľia a poberatelia dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dozvedieť na webovom sídle UNIQA DSS www.uniqa.sk, kde je tiež možné získať aktuálne znenie štatútu dôchodkového fondu a kľúčových informácií o dôchodkovom fonde.

Článok XIV

Oznámenia alebo žiadosti

- Oznámenia alebo žiadosti adresované UNIQA DSS sa doručujú do sídla UNIQA DSS.
- Oznámenie alebo žiadosť je UNIQA DSS doručená v deň jeho fyzického doručenia UNIQA DSS, ktoré je vyznačené na doručovanej zásielke písomným prejavom vyjadrujúcim dátum prijatia písomnosti, osobou poverenou UNIQA 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 UNIQA DSS určí pre oznámenia a zmeny osobitný formulár, oznámenia a zmeny sa podávajú prostredníctvom takéhoto formulára.

Článok XV

Všeobecné ustanovenia pre prípad úmrtia sporiteľa alebo poberateľa doživotného dôchodku

- Sporiteľ v zmluve o starobnom dôchodku / poberateľ doživotného dôchodku v zmluve o poistení dôchodku si môže pre prípad svojej smrti určiť oprávnenú osobu. Ak sporiteľ v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení / poberateľ doživotného dôchodku v zmluve o poistení dôchodku neurčil oprávnenú osobu alebo takej osoby niet, stáva sa tento majetok / suma dávky predmetom dedenia.
- Postup oprávnenej osoby / dediča, v prípade úmrtia sporiteľa alebo poberateľa doživotného dôchodku príslušne upravujú ustanovenia §§ 40 a 40a Zákona.

Článok XVI

Prestup sporiteľa z dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu spravovaného UNIQA DSS

- V rovnakom čase môže sporiteľ sporiť najviac v dvoch dôchodkových fondoch spravovaných UNIQA DSS. Ak sporiteľ sporí v dvoch dôchodkových fondoch, jeden z nich musí byť Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.
- 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 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.
- Ak sporiteľ písomne oznámi dôchodkovej správcovskej spoločnosti, že má záujem o zníženie minimálneho percentuálneho pomeru čistej hodnoty svojho majetku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, tento minimálny percentuálny pomer sa zníži o polovicu.
- UNIQA DSS ku dňu, v ktorom sa dozvedela o smrti sporiteľa, odpíše z osobného dôchodkového účtu zomretého všetky dôchodkové jednotky.
- Sporiteľ môže prestúpiť z dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu spravovaného UNIQA DSS na základe návrhu alebo žiadosti na zmenu zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení podávaných prostredníctvom webového sídla UNIQA DSS cez zabezpečený prístup sporiteľa, na to určenými prostriedkami elektronickej komunikácie na báze zabezpečeného prístupu alebo písomne. UNIQA DSS vyhovie návrhu alebo žiadosti na zmenu zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení, ak nie je v rozpore so Zákonom alebo štatútom príslušného dôchodkového fondu UNIQA DSS.

Článok XVII

Zloženie referenčnej hodnoty dôchodkového fondu

- Referenčnú hodnotu dôchodkového fondu tvorí akciový index: MSCI World Index (skrátene označenie Bloomberg: MSDUWI) 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 UNIQA DSS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

Toto znenie štatútu dôchodkového fondu bolo schválené predstavenstvom UNIQA DSS dňa 29.12.2020 a bolo zverejnené na webovom sídle UNIQA DSS, www.uniqua.sk, dňa 31.12.2020.

Toto znenie štatútu dôchodkového fondu nadobudlo účinnosť 15. 1. 2021.

V Bratislave, dňa 29.12.2020



Robert Gauci
člen predstavenstva
UNIQA d.s.s., a.s.



Laurent Jaumotte
člen predstavenstva
UNIQA 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, ktorý je 0,1
- t** pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.