Štatút
Dynamika – Akciový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

(skrátený názov: „Dynamika - Akciový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“)

- Preambula
- Článok I Dôchodkový fond
- Článok II Dôchodková správcovská spoločnosť a správa dôchodkového fondu
- Článok III Depozitár a odplata za výkon činnosti depozitára
- Článok IV Rozhodné právo
- Článok V Zameranie a ciele investičnej stratégie, pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika
- Článok VI Rizikový profil dôchodkového fondu
- Článok VII Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde
- Článok VIII Určenie čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu
- Článok IX Dôchodková jednotka
- Článok X Odplata NN DSS
- Článok XI Zdaňovanie
- Článok XII Zmena Štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách
- Článok XIII Zmeny informačného prospektu dôchodkového fondu a spôsob informovania o týchto zmenách
- Článok XIV Všeobecné ustanovenia
- Prílohy

Preambula

Týmto Štatútom sa upravujú a ustanovujú pravidlá a spôsob investovania, investičné nástroje, rizikový profil, zameranie a ciele investičnej stratégie a zloženie portfólia „Dynamika – Akciový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“. Tento Štatút obsahuje aj ďalšie informácie a skutočnosti rozhodujúce pre sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia.

Článok I Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je „Dynamika – Akciový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“ (ďalej len „dôchodkový fond“).
2. Dôchodkový fond bol vytvorený v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára, dňa 22. marca 2005.
3. Nadobudnutím účinnosti zmeny Štatútu, ktorá bola schválená rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. sp.: NBS1-000-036-753, č. z.: 100-000-189-721 zo dňa 2. 9. 2019, a zároveň účinnosťou zlúčenia zanikajúcej dôchodkovej správcovskej spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“) s nástupníckou (preberajúcou) dôchodkovou správcovskou spoločnosťou NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981 (ďalej aj len „NN DSS“) sa dôchodkový fond stáva nástupníckym dôchodkovým fondom dôchodkového fondu VITAL – Akciový negarantovaný d.f. AEGON, d.s.s., a.s., ktorý zanikol zlúčením s dôchodkovým fondom podľa ustanovenia § 79 Zákona.
4. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu a je vytvorený na neurčitý čas.
5. Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku NN DSS. Majetok v dôchodkovom fonde je spoločným majetkom sporiteľov, pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám tohto dôchodkového fondu.
6. Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia NN DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré NN DSS vytvorila a spravuje.

Článok II Dôchodková správcovská spoločnosť a správa dôchodkového fondu

1. Dôchodkový fond spravuje NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom na Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981.
2. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. vznikla dňa 8. októbra 2004 ako akciová spoločnosť, a je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3434/B.
3. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. sa stáva dňom 1. 11. 2019 po zlúčení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. preberajúcou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a s tým dochádza taktiež k prechodu práv

654549 11/2019

a povinností sporiteľov a poberateľov starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv na preberajúcu dôchodkovú správcovsku spoločnosť.

Článok III Depozitár a odplata za výkon činnosti depozitára

1. Depozitárom majetku v dôchodkovom fonde je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 601/B (ďalej len „depozitár").
2. Odplata za výkon funkcie depozitára je 0,01 % p.a. z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. K odplate je účtovaná DPH v zmysle aktuálnych právnych predpisov.
3. Okrem odplaty podľa predchádzajúceho odseku bude NN DSS platiť depozitárovi poplatky, náklady za ďalšie služby depozitára, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov, prípadne za ďalšie služby poskytnuté depozitárom.

Článok IV Rozhodné právo

Zriadenie, vznik a činnosť NN DSS, vytvorenie a správa dôchodkového fondu, právne vzťahy a z nich vyplývajúce práva a povinnosti týkajúce sa vytvorenia a správy dôchodkového fondu NN DSS sa spravujú zákonom č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon") a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky.

Článok V Zameranie a ciele investičnej stratégie, pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

1. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a zároveň sú ochotní akceptovať vysokú mieru rizika poklesu hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
2. Majetok v tomto dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné, dlhopisové, akciové investície, ďalej investície podľa odseku 7 tohto článku a obchody určené na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde.
3. Hodnota dlhopisových a peňažných investícií môže spolu tvoriť najviac 80 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Majetok, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 80 % čistej hodnoty majetku v tomto dôchodkovom fonde. Súčet investícií do cenných papierov a certifikátov a do derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je rovnaký druh drahého kovu, nesmie tvoriť viac ako 10 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, súčet investícií do cenných papierov a certifikátov a do derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je akýkoľvek drahý kov, nesmie tvoriť viac ako 20 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
4. Za dlhopisové investície sa považujú investície do:
   a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50% hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere,
   b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50% hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere a
   c) dlhopisov a iných dlhových cenných papierov podľa § 81 ods. 3 písm. c) zákona.
5. Za peňažné investície sa považujú investície do:
   a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50% hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
   b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50% hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
   c) nástrojov peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona a
   d) peňažných prostriedkov podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona.
6. Za akciové investície sa považujú investície do:
   a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50% hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie
   b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takého iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie,
   c) kapitálových cenných papierov podľa § 81 ods. 3 písm. a) zákona a
   d) cenných papierov podľa § 81 ods. 3 písm. b) zákona.

Zoznam iných finančných indexov s uvedením jeho názvu, skráteného označenia a obchodného mena tvorcu tohto indexu je uvedený v prílohe č.1 tohto štatútu.

7. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť aj:
   a) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná výlučne na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania,
   b) certifikáty, ktoré zastupujú výlučne drahé kovy,
   c) deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne drahý kov alebo deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne index drahých kovov, s ktorými je spojené právo na finančné vyrovnanie a ktoré sú obchodované na regulovanom trhu definovanom v zákone, na komoditnej burze alebo na inom regulovanom komoditnom trhu so sídlom v členskom štáte.

Drahými kovmi sa podľa zákona rozumejú zlato, striebro, platina a paládium.

8. NN DSS je oprávnená až 50 % čistej hodnoty majetku v tomto dôchodkovom fonde investovať do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom Európskej únie, štátom, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru alebo štátom, ktorý je členom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „členský štát“). Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu musia byť denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky. Majetok v dôchodkovom fonde podľa prvej vety musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 30 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
9. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika vo vzťahu k investíciám uskutočňovaným z majetku a do majetku v tomto dôchodkovom fonde bližšie upravuje zákon.
10. Z pohľadu geografického rozmiestnenia sú investície v tomto dôchodkovom fonde realizované v akciovej časti najmä v štátoch Európskej únie, Spojených štátoch amerických a v menšej miere môžu byť investície realizované aj v ďalších členských štátoch OECD alebo krajinách rozvíjajúcich sa trhov. V dlhopisovej časti sú investície realizované prevažne v krajinách Európskej únie.

Článok VI Rizikový profil dôchodkového fondu

1. Majetok vo fonde bude vystavený predovšetkým akciovému riziku, úrokovému riziku, menovému riziku, kreditnému riziku a riziku drahých kovov. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku štátu, legislatívnemu riziku a podobne.
2. Akciové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde. Úrokové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde. Riziko úverového rozpätia znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien kreditných prirážok (spreadov) a ich vplyvu na hodnotu dlhopisov a peňažných investícií. Menové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde vyjadrenú v eurách. Riziko drahých kovov je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien drahých kovov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.
3. Kreditné riziko je riziko, že dlžník alebo iná zmluvná strana nesplní svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko zahŕňa, najmä riziko koncentrácie, riziko vyrovnania obchodu a riziko protistrany. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v dôchodkovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Riziko vyrovnania obchodu, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že vyrovnanie obchodu sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok. Riziko protistrany je riziko, že protistrana v rámci uzatvoreného obchodu nesplní svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov v rámci obchodu.
4. Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo fonde. Riziko sa prejavuje hlavne v prípade potreby nevyhnutného predaja finančných nástrojov v krátkom čase, čo môže spôsobiť, že sa predaj uskutoční za nižšiu cenu ako je spravodlivá trhová cena.
5. Riziko udalosti predstavuje riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlym alebo neočakávaným spôsobom, ak je porovnaná so všeobecným správaním trhu a spôsobom, ktorý presahuje obvyklé pásmo kolísania a jeho hodnoty; riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby a riziko významných zmien alebo skokov cien akcií.
6. Riziko štátu znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní plniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu.
7. V menšej miere môže byť majetok dôchodkového fondu vystavený aj iným typom rizík. Zároveň v súlade s investičnou stratégiou fondu môže spoločnosť rozhodnúť o zmierňovaní rizík, čím sa rozumie postup používaný spoločnosťou pri správe majetku v dôchodkových fondoch na zníženie najmä veľkosti trhového rizika prostredníctvom opatrení na zabezpečenie pred rizikom straty (hedging) v súlade s rizikovým profilom dôchodkového fondu.

Článok VII Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde

1. NN DSS vykonáva správu majetku v dôchodkovom fonde samostatne, vo vlastnom mene, v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany. Správu dôchodkového fondu vykonáva NN DSS s odbornou starostlivosťou a dodržiavajúc pravidlá obozretného podnikania, koná pritom čestne a poctivo a predchádza konfliktu záujmov medzi NN DSS a sporiteľmi a poberateľmi dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dôchodkového fondu, medzi sporiteľmi a poberateľmi dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dôchodkového fondu navzájom a medzi dô-

chodkovým fondom a inými dôchodkovými fondmi, ktoré NN DSS spravuje najmä dodržiavaním obmedzení zákona týkajúcich sa nakladania s majetkom v dôchodkovom fonde a zložením portfólia dôchodkového fondu.

2. NN DSS investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou podľa článku V tohto Štatútu pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika stanovených zákonom.
3. Ak v dôchodkovom fonde poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, NN DSS nie je povinná doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku.
4. Ak je to nevyhnutné na preklenutie nedostatku likvidity majetku v dôchodkovom fonde, NN DSS môže prijímať v prospech majetku v dôchodkovom fonde peňažné pôžičky a úvery so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku. Súhrn peňažných prostriedkov z prijatých peňažných pôžičiek a úverov nesmie presiahnuť 5% čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.
5. NN DSS je oprávnená pri správe majetku v dôchodkovom fonde používať postupy a nástroje zahŕňajúce repo obchody alebo pôžičky cenných papierov, a to len na účely efektívneho riadenia investícií v majetku v dôchodkovom fonde a za podmienok a dodržania limitov uvedených v tomto štatúte.
6. NN DSS je oprávnená v súlade so zákonom účtovať na ťarchu dôchodkového fondu odplatu za správu dôchodkového fondu a odplatu za zhodnotenie majetku dôchodkového fondu podľa článku X tohto Štatútu a dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde podľa článku XI tohto Štatútu (daň a spôsob zdanenia NN DSS určí podľa všeobecne záväzného právneho predpisu platného a účinného v čase plnenia daňovej povinnosti), ako aj ďalšie náklady a poplatky v zmysle príslušných ustanovení zákona. NN DSS je zároveň oprávnená v súlade so zákonom vypočítať a zúčtovať odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu len na účte nepriradených platieb.

Článok VIII Určenie čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu

1. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.
2. Hodnotu majetku v dôchodkovom fonde tvorí hodnota aktív dôchodkového fondu ocenených v súlade s príslušnou legislatívou.
3. Hodnota majetku v tomto dôchodkovom fonde sa určuje metódou reálnej hodnoty.
4. NN DSS vypočítava čistú hodnotu majetku dôchodkového fondu každý pracovný deň a jej výšku oznamuje NBS a depozitárovi. NN DSS zverejňuje čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.
5. Na účely určenia odplaty za správu dôchodkového fondu sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
6. Na účely určenia odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj druhá predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
7. Na účely oceňovania majetku vedeného v cudzej mene sa používa kurz eura voči cudzím menám vyhlásený Európskou centrálnou bankou na deň, za ktorý sa určuje čistá hodnota majetku dôchodkového fondu.

Článok IX Dôchodková jednotka

1. Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje s presnosťou na šesť desatinných miest.
2. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky je podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počet všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.
3. NN DSS zverejňuje aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou. NN DSS vypočítava aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň a oznamuje jej výšku NBS a depozitárovi.
4. Na účely určenia odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky.

Článok X Odplata NN DSS

1. NN DSS je podľa zákona oprávnená účtovať si odplatu za správu dôchodkového fondu, odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu a odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.
2. Odplata NN 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 NN DSS za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. NN DSS je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumu tejto pomernej časti odplaty hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
4. Z majetku dôchodkového fondu sa uhrádzajú tieto náklady:
   a) dane vzťahujúcich sa na majetok v dôchodkovom fonde,
   b) poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
   c) poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
   d) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,

e) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálneho depozitára súvisiacich so správou cenných papierov, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky a

f) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúcej podielu majetku v tomto dôchodkovom fonde k celkovému majetku spravovanému dôchodkovou správcovskou spoločnosťou.

5. Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa nasledovného vzorca:

   Ot = K x NAVt x ((AHDJt/maxAHDJ t-1) – 1)

   kde:

   Ot je výška odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde pre deň t

   NAVt je druhá predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde platná pre deň t

   AHDJt je predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná pre deň t

   max AHDJt-1 je maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t, najskôr od 1. apríla 2012

   K je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, výška koeficientu je 0,1

   t je pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde

   NN DSS nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu. NN DSS v deň určenia odplaty zníži hodnotu majetku v dôchodkovom fonde o vypočítanú sumu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

6. V zmysle príslušných ustanovení zákona NN DSS najmenej raz za mesiac uverejňuje v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou výšku odplát, na ktoré má v zmysle ustanovení zákona nárok.

Článok XI Zdaňovanie

Fond zdaňuje výnosy z investičných inštrumentov v majetku fondu vo výške a spôsobom podľa typu investičného inštrumentu a všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

Článok XII Zmena Štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. NN DSS je oprávnená zmeniť, aktualizovať a dopĺňať tento Štatút kedykoľvek na základe vlastného uváženia alebo na základe zmeny skutočností rozhodujúcich pre aktuálnosť, pravdivosť a úplnosť údajov obsiahnutých v tomto Štatúte, a to v súlade a podľa zákona, na jeho základe a v jeho medziach a v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov (ďalej len „Zmena Štatútu“).
2. Zmena Štatútu podlieha udeleniu predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska na základe žiadosti NN DSS o udelenie predchádzajúceho súhlasu na Zmenu Štatútu v zmysle príslušných ustanovení zákona.
3. Zmeny Štatútu sú účinné 15.dňom od ich zverejnenia na webovom sídle NN DSS, ak nie je ustanovený neskorší dátum účinnosti. NN DSS zverejní na webovom sídle aj dátum uverejnenia zmeny Štatútu. NN DSS informuje sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia o Zmene Štatútu zverejnením oznámenia o Zmene Štatútu na webovom sídle NN DSS 15 dní pred nadobudnutím účinnosti Zmeny Štatútu.

Článok XIII Zmeny informačného prospektu dôchodkového fondu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. NN DSS je oprávnená zmeniť, aktualizovať a dopĺňať informačný prospekt kedykoľvek na základe vlastného uváženia alebo na základe zmeny skutočností rozhodujúcich pre aktuálnosť, pravdivosť a úplnosť údajov obsiahnutých v informačnom prospekte, a to v súlade a podľa zákona, na jeho základe a v jeho medziach a v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov (ďalej len „Zmena informačného prospektu“).
2. NN DSS informuje sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia o Zmene informačného prospektu zverejnením oznámenia o Zmene informačného prospektu na webovom sídle NN DSS a to najskôr 15 dní pred účinnosťou Zmeny informačného prospektu, najneskôr však jeden deň pred nadobudnutím účinnosti Zmeny informačného prospektu.

Článok XIV Všeobecné ustanovenia

1. Informačný prospekt dôchodkového fondu a Štatút príslušného dôchodkového fondu sa pripájajú k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení.
2. Pojmy použité v tomto Štatúte sa vykladajú vo význame definovanom zákonom.
3. NN DSS, za podmienok ustanovených zákonom, môže zveriť inej fyzickej alebo právnickej osobe výkon jednej alebo viacerých činností spojených so správou dôchodkového fondu uvedených v zákone, s výnimkou tých činností, zverenie ktorých zákon nepripúšťa.
4. Predstavenstvo NN DSS schválilo tento Štatút dňa 30. 9. 2019 na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska. Štatút bol zverejnený na webovom sídle NN DSS dňa 17. 10. 2019 a nadobudol účinnosť dňa 1. 11. 2019.
5. Predstavenstvo NN DSS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto Štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé ku dňu jeho schválenia na znak čoho členovia predstavenstva pripájajú svoje vlastnoručné podpisy.

V Bratislave dňa 30. 9. 2019

Ing. Peter Jung
člen predstavenstva
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Mgr. Martin Višňovský, PhD.
člen predstavenstva
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Príloha č.1

Zoznam iných finančných indexov s uvedením jeho názvu, skráteného označenia a obchodného mena tvorcu tohto indexu:

Názov finančného indexu	Skrátené označenie	Meno tvorcu indexu
S&P United States 500 Total Re	SPTR	Standard & Poor's
CECE Net Total Return	CECENTRE	Wiener Boerse
CECE Composite Index	CECEEUR	Wiener Boerse
TOPIX INDEX (TOKYO)	TPX	Tokyo Stock Exchange
NIKKEI 225	NKY	Nikkei
FTSE All World Series All Worl	FTS5DXNA	FTSE
MSCI Daily TR Net Pacific Free	NDDUPFXJ	MSCI Inc.
MSCI Daily TR Net Emerging Mar	NDUEEGF	MSCI Inc.
MSCI Daily TR Net EAFE USD	NDDUEAFE	MSCI Inc.
MSCI ACWI Index	MXWD	MSCI Inc.
MSCI World	NDDUWI	MSCI Inc.
MSCI World Index	MXWO	MSCI Inc.
MSCI Europe	NDDUE15	MSCI Inc.
MSCI Europe Ex EMU	MSDEEXUN	MSCI Inc.
MSCI EMU	M7EM	MSCI Inc.
MSCI Nordic Countries	MSDENCG	MSCI Inc.
MSCI North America	NDDUNA	MSCI Inc.
MSCI USA	NDDUUS	MSCI Inc.
MSCI Pacific	NDDUP	MSCI Inc.
MSCI Pacific ex Japan	NDDUPXJ	MSCI Inc.
MSCI Emerging Market	NDUEEGF	MSCI Inc.
MSCI AC Asia Ex Japan	NDUECAXJ	MSCI Inc.
MSCI AC Asia Pacific Ex Japan	NDUECAPF	MSCI Inc.
MSCI Japan	NDDUJN	MSCI Inc.
MSCI Australia	NDDUAS	MSCI Inc.
MSCI Canada	NDDUCA	MSCI Inc.
MSCI US REIT	RMZ	MSCI Inc.
EURO STOXX 50 TR Net	SX5T	STOXX Limited
EURO STOXX 50	SX5E	STOXX Limited
STOXX Europe 600	SXXR	STOXX Limited
STOXX Europe 50	SX5R	STOXX Limited
STOXX Europe Select Dividend 30	SD3R	STOXX Limited