

Š T A T Ú T

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., BENEFIT zmiešaný d.f.

Článok I.

Dôchodková správcovská spoločnosť

1. Správcom zmiešaného dôchodkového fondu je Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s. (ďalej len „DSS“), so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02, Bratislava, zapísaná v obchodnom registri vedenom pri Okresnom súde Bratislava I, dňa 20.10.2004, IČO 35 904 305.
2. Spoločnosť bola založená 28.06.2004 na dobu neurčitú a má formu akciovej spoločnosti. Akcionárom spoločnosti je Poštová banka, a.s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava, IČO 31 340 890.

Článok II.

Zmiešaný dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., BENEFIT zmiešaný d.f. (ďalej len „fond“).
2. Fond bol vytvorený 22.03.2005, v deň pripísania prvého príspevku na bežný účet fondu u depozitára. Dátum založenia fondu je 01.01.2005.
3. Fond je denominovaný v eurách.
4. Fond má formu zmiešaného dôchodkového fondu podľa zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“).
5. Fond nemá právnu subjektivitu.
6. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku v dôchodkovom fonde a ochranu sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
7. Činnosť DSS pri správe fondu sa riadi všeobecne záväznými predpismi a týmto štatútom.

Článok III.

Depozitár

1. Depozitárom fondu je: ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 30 844 754.
2. Odplata za výkon činnosti depozitára je stanovená regresívne v závislosti od objemu spravovaného majetku v dôchodkových fondoch DSS, z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde, podľa nasledovnej tabuľky.

Objem spravovaného majetku	Poplatok depozitára
Do 65.000.000 euro	0,0350 % p.a.
65.000.000 euro do 130.000.000 euro	0,0325% p.a.
130.000.000 euro do 200.000.000 euro	0,0300 % p.a.
200.000.000 euro do 265.000.000 euro	0,0275%p.a.
265.000.000 euro do 330.000.000 euro	0,0250%p.a.
330.000.000 euro do 400.000.000 euro	0,0225%p.a.
400.000.000 euro a viac	0,0200%p.a.

3. Výška odplaty sa bude počítat' denne z hodnoty majetku fondu, a táto suma bude súčasťou záväzkov fondu ktoré budú uhrádzané mesačne v prospech depozitára.

Článok IV. Zameranie investičnej stratégie

1. DSS investuje peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde 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“) a so štatútom fondu, predovšetkým do nástrojov peňažného trhu s krátkou dobou do splatnosti a do krátkodobých dlhových cenných papierov. Časť portfólia fondu môžu tvoriť iné nástroje peňažného trhu, iné dlhové cenné papiere, ako aj akcie európskych a amerických spoločností s vysokou trhovou kapitalizáciou a vysokým ratingom. . Cieľom investičnej stratégie fondu je dosahovania maximálneho kladného zhodnotenia hodnoty dôchodkovej jednotky v polročnom časovom horizonte v súlade so stanovenou referenčnou hodnotou pri súčasnej minimalizácii rizika investičných nástrojov v portfóliu fondu. Cieľ investičnej stratégie bude DSS dosahovať predovšetkým akumuláciou výnosov z úročených finančných nástrojov a dôkladným riadením durácie a citlivosti na kreditné riziko týchto finančných nástrojov. Prostriedky vo fonde budú investované tak, aby očakávaný akumulovaný výnos maximálne pokrýval riziká spojené s investovaním do finančných nástrojov s prihliadnutím na referenčnú hodnotu a polročný investičný horizont. DSS bude do majetku fondu nadobúdať cenné papiere a investičné nástroje so splatnosťou prevyšujúcou investičný horizont a akciové investície, len ak to bude v súlade s cieľom investičnej stratégie a budú to umožňovať výnosovo-rizikové charakteristiky týchto finančných nástrojov.
2. Majetok vo fonde bude investovaný do akciových, dlhopisových a peňažných investícií. Zloženie majetku sa bude odlišovať od zloženia referenčnej hodnoty maximálne v rozsahu stanovenom Národnou bankou Slovenska v osobitnom všeobecne záväznom právnom predpise. Majetok, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, bude predstavovať najviac 50 % čistej hodnoty majetku vo fonde.
3. DSS môže investovať peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde len do:
 - a) prevoditeľných cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov, trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou; ak členský štát nie je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, sa iným regulovaným trhom rozumie trh spĺňajúci podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „regulovaný trh“),
 - b) prevoditeľných cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov; podmienka podania žiadosti o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu sa nevzťahuje na štátne dlhopisy vydané Slovenskou republikou alebo iným členským štátom Európskej únie,
 - c) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie (ďalej len „zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), podľa osobitného predpisu,
 - d) cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania ako uvedených v bode 3 písmene c) tohto článku štatútu (ďalej len „iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), ak tento iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania je otvorený, má udelené povolenie podľa právnych predpisov štátu, v ktorom má sídlo a podlieha dohľadu, ktorý je rovnocenný s úrovňou dohľadu tak ako ho ustanovujú právne predpisy Slovenskej republiky a ak je zabezpečená spolupráca Národnej banky Slovenska s príslušnými orgánmi dohľadu; investor má právo, aby mu na jeho žiadosť boli vyplatené cenné papiere z majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania; úroveň

ochrany majiteľov cenných papierov tohto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania je rovnocenná s úrovňou ochrany podielnikov v otvorenom podielovom fonde, najmä pravidlá požičiavania a vypožičiavania cenných papierov a nástrojov peňažného trhu a pravidlá pre nekryté predaje cenných papierov a nástrojov peňažného trhu sú v súlade s osobitným predpisom a v prípade iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania sa o jeho majetku účtuje oddelene a 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,

- e) nástrojov peňažného trhu, za ktoré sa 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 Ministerstvom financií Slovenskej republiky alebo Národnou bankou Slovenska, členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi, centrálnou bankou členského štátu, orgánmi miestnej správy členského štátu, 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, emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, alebo finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo v nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia,
 - f) peňažných prostriedkov na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na vkladových účtoch a bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu; výnos z takýchto peňažných prostriedkov je určený pevnou úrokovou sadzbou alebo variabilnou úrokovou sadzbou,
 - g) pohľadávok a záväzkov vznikajúcich pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie devízového rizika, ak tieto obchody slúžia na zmierňovanie rizika zo zmeny kurzov cudzích mien a udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku dôchodkového fondu; zoznam typov obchodov určených na obmedzenie devízového rizika ustanoví Národná banka Slovenska všeobecne záväzným právnym predpisom.
4. Majetok vo fonde môžu tvoriť len prevoditeľné cenné papiere podľa bodu 3 písm. a), tohto článku štatútu, ktorými sú len:
- a) kapitálové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo ktoré sú súčasťou iného finančného indexu; zoznam iných finančných indexov vedie Národná banka Slovenska a zverejňuje ho vo Vestníku Národnej banky Slovenska (ďalej len „vestník“),
 - b) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov alebo iných finančných indexov uvedených v bode 4 písmene a) tohto článku štatútu,
 - c) dlhopisy a iné dlhové cenné papiere, ktorých výnos je určený pevnou sumou, pevnou úrokovou sadzbou, pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu alebo rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.
5. Za akciové investície sa považujú investície do:
- a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie,
 - b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie,

- c) kapitálových cenných papierov, ktoré sú súčasťou finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo ktoré sú súčasťou iného finančného indexu; zoznam iných finančných indexov vedie Národná banka Slovenska a zverejňuje ho vo Vestníku Národnej banky Slovenska,
 - d) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov alebo iných finančných indexov uvedených v bode 4 písm. b) tohto článku štatútu.
6. Za dlhopisové investície sa považujú investície do:
- a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere,
 - b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere a
 - c) dlhopisov a iných dlhových cenných papierov, ktorých výnos je určený pevnou sumou, pevnou úrokovou sadzbou, pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu alebo rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.
7. 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 % čistej hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
 - b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % čistej hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
 - c) nástrojov peňažného trhu v zmysle bodu 3 písm. e) tohto článku štatútu,
 - d) peňažných prostriedkov na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na vkladových účtoch a bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu; výnos z takýchto peňažných prostriedkov je určený pevnou úrokovou sadzbou alebo variabilnou úrokovou sadzbou.

Článok V.

Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

1. Hodnota cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 3 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, ak zákon neustanovuje inak.
2. V majetku v dôchodkovom fonde sa nesmie nachádzať viac ako 25 % hodnoty jednej emisie prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu.
3. Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených jedným členským štátom, nesmie tvoriť viac ako 20% čistej hodnoty majetku vo fonde.
4. Do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom možno investovať až 50% čistej hodnoty majetku vo fonde. Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu musia byť denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky. Majetok vo 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 vo fonde.

5. Hodnota hypotekárnych záložných listov vydaných jednou bankou alebo dlhových cenných papierov vydaných jednou zahraničnou bankou so sídlom v členskom štáte, ktorých menovitá hodnota vrátane výnosov je krytá pohľadávkami tejto banky z hypotekárnych úverov, nesmie tvoriť viac ako 10 % čistej hodnoty majetku vo fonde. Hodnota hypotekárnych záložných listov a dlhových cenných papierov nadobudnutých do majetku vo fonde podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 50 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
6. Hodnota akciových investícií môže spolu tvoriť najviac 50 % hodnoty majetku vo vyváženom dôchodkovom fonde. Majetok vo vyváženom dôchodkovom fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže predstavovať najviac 50 % hodnoty majetku vo vyváženom dôchodkovom fonde.
7. Hodnota dlhopisových a peňažných investícií musí spolu tvoriť najmenej 50 % čistej hodnoty majetku vo vyváženom dôchodkovom fonde.
8. Ostatné obmedzenia investovania finančných prostriedkov vo fonde sa riadia zákonom.

Článok VI.

Zásady hospodárenia s majetkom vo fonde

1. DSS spravuje majetok vo fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
2. S majetkom vo fonde hospodári DSS s odbornou starostlivosťou, v súlade so zákonom a s investičnou stratégiou fondu uvedenou v tomto štatúte pri zohľadnení obmedzení vyplývajúcich zo stanovenia referenčnej hodnoty a pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona.
3. Pri správe majetku je DSS povinná dbať na ochranu záujmov sporiteľov a uprednostňovať ich záujmy pred vlastnými záujmami alebo záujmami akcionárov DSS, zastupovať záujmy sporiteľov pri vymáhaní škody od subjektov neplniacich si svoje zmluvné povinnosti voči sporiteľom fondu alebo povinnosti im vyplývajúce zo zákona.
4. DSS vykonáva všetky práva k cenným papierom v majetku vo fonde, vrátane hlasovacích práv, v záujme sporiteľov v súlade so zákonom. Hlasovacie práva spojené s cennými papiermi, ktoré sú v majetku vo fonde sa vykonávajú tak, že na predmetnom hlasovaní sa zúčastní člen predstavenstva DSS alebo zamestnanec splnomocnený predstavenstvom. Osoba, ktorá sa zúčastní na hlasovaní sa riadi pokynmi predstavenstva v záujme sporiteľov fondu.
5. V prospech majetku vo fonde možno prijímať peňažné pôžičky alebo úvery, len ak je to nevyhnutné na preklopenie nedostatku likvidity majetku v dôchodkovom fonde a len so splatnosťou do jedného roka od čerpania úveru alebo pôžičky, a je to v súlade so záujmami sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
6. Súhrn peňažných prostriedkov podľa odseku 5 nesmie presiahnuť 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde ku dňu uzatvorenia zmluvy o pôžičke alebo úvere.
7. Nákladmi fondu sú:
 - a) dane vzťahujúce sa na majetok fondu,
 - b) poplatky subjektu, ktorý zabezpečuje vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
 - c) poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov v bankách,
 - d) poplatky obchodníkom s cennými papiermi,

- e) poplatky centrálnemu depozitárovi spojené so správou cenných papierov, alebo inej osobe, ktorá zabezpečuje správu cenných papierov mimo územia Slovenskej republiky,
 - f) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára, ktorá zodpovedá podielu majetku vo fonde k celkovému majetku spravovaného DSS.
8. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom vo fonde musia byť písomne zdokumentované.

Článok VII. Oceňovanie majetku vo fonde

1. Pri oceňovaní majetku vo fonde sa DSS riadi platným zákonom a ostatnými všeobecne záväznými predpismi.
2. Čistá hodnota majetku vo fonde sa určí ako rozdiel medzi hodnotou majetku vo fonde (súčet hodnoty cenných papierov v portfóliu fondu a predkupných práv spojených s týmito cennými papiermi, investičných nástrojov, peňažných prostriedkov na bežných a vkladových účtoch, pohľadávok a iných práv súvisiacich so správou fondu) a jeho záväzkami.
3. Hodnota cenných papierov v majetku vo fonde sa určí podľa všeobecne záväzného právneho predpisu o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde.
4. Čistá hodnota majetku vo fonde sa vypočítava každý pracovný deň.

Článok VIII. Zloženie referenčnej hodnoty fondu a porovnávanie zloženia majetku fondu s referenčnou hodnotou

1. Podkladom pre referenčnú hodnotu fondu (ďalej len „referenčná hodnota“) je skupina finančných nástrojov, ktorej zloženie zodpovedá zloženiu majetku vo fonde; pri zostavovaní referenčnej hodnoty sa pomerné zastúpenie akciovej, dlhopisovej a peňažnej časti referenčnej hodnoty určuje vyjadrením v percentách, a to nasledovne:
 - a) akciová časť - 5 %
 - b) dlhopisová časť – 15%
 - c) peňažná časť -80%
2. Akciová časť referenčnej hodnoty je členená podľa nasledovných kritérií:
 - A.) podľa krajín sídla emitentov akcií:
 1. členské štáty – 75 %
 2. nečlenské štáty – 25%
 - B.) podľa finančných indexov:
 1. burzové indexy z členských štátov – 75 %
 2. burzové indexy z nečlenských štátov – 25%
 - C.) podľa meny, v ktorej sú akciové investície denominované:
 1. EUR – 75%
 2. USD – 25%
 3. iné meny– 0%
3. Členenie emitentov peňažno-dlhopisových nástrojov v rámci peňažnej a dlhopisovej časti referenčnej hodnoty:
 1. štátne dlhopisy – 75%

2. podnikové a bankové dlhopisy – 10%
 3. depozitá – 15 %
 4. municipiálne dlhopisy – 0%.
4. Dlhopisová časť referenčnej hodnoty je členená podľa nasledovných kritérií:
 - A.) podľa ratingu emitentov dlhových cenných papierov
 1. investičný stupeň – 100%
 2. neinvestičný stupeň – 0%
 - B.) podľa zostatkovej doby do splatnosti
 1. do 5 rokov – 100%
 2. nad 5 rokov – 0 %
 - C.) podľa modifikovanej durácie dlhopisových investícií
 1. do 4 rokov – 100%
 2. nad 4 roky – 0%
 - D.) podľa meny, v ktorej sú dlhopisové investície denominované
 1. EUR – 100%
 2. iné meny – 0%
5. Peňažná časť referenčnej hodnoty je členená podľa nasledovných kritérií:
 - A.) podľa ratingu emitentov nástrojov peňažného trhu a bánk alebo pobočiek zahraničných bánk, v ktorých sú uložené peňažné prostriedky na bežných a vkladových účtoch
 1. investičný stupeň – 100%
 2. neinvestičný stupeň – 0%
 - B.) zostatkovej doby do splatnosti
 1. do 2 rokov – 75%
 2. nad 2 roky – 25 %
 - C.) modifikovanej durácie nástrojov peňažného trhu a peňažných prostriedkov na bežných a vkladových účtoch
 1. do 2 rokov – 75%
 2. nad 2 roky – 25 %
6. Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná porovnávať zloženie majetku fondu so zložením referenčnej hodnoty v súlade s príslušným všeobecne záväzným právnym predpisom vydaným Národnou bankou Slovenska.
7. Pomerné zastúpenie akciových, dlhopisových, peňažných investícií v majetku vo fonde sa môže odchyliť od pomerného zastúpenia akciovej, dlhopisovej a peňažnej časti referenčnej hodnoty len v rozsahu ustanovenom Národnou bankou Slovenska vo všeobecne záväznom právnym predpise.
8. Pomerné zastúpenie jednotlivých zložiek majetku vo fonde sa môže odchyliť od pomerného zastúpenia príslušných zložiek v akciovej, dlhopisovej a peňažnej časti referenčnej hodnoty len v rozsahu ustanovenom Národnou bankou Slovenska vo všeobecne záväznom právnym predpise.

Článok IX. Výška odplaty DSS

1. Dôchodková správcovská spoločnosť má právo na:
 - a) Odplatu za správu dôchodkového fondu

- b) Odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu
 - c) Odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.
2. Odplata DSS za správu fondu za jeden kalendárny rok je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku vo fonde, pričom DSS je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť tejto odplaty.
 3. Odplata 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.
 4. Odplata DSS za zhodnotenie majetku fondu sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca, ktorý je uvedený v prílohe č. 2 štatútu, pričom koeficient na určenie výšky odplaty je vo výške 0,056.

Článok X. Zverenie výkonu činností

1. DSS môže v súlade s § 67 zákona zveriť na základe zmluvy inej fyzickej osobe alebo právnickej osobe výkon niektorých činností:
 - a) propagácia a reklama fondov
 - b) vedenie účtovníctva fondu
 - c) zabezpečovanie právnych služieb pre fond
 - d) zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v dôchodkovom fonde,
 - e) informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností.

Článok XI. Záverčné ustanovenia

1. Každá zmena štatútu fondu je predložená na schválenie predstavenstvu DSS. Ak predstavenstvo zmeny schváli, bezodkladne požiada Národnú banku Slovenska (ďalej len „NBS“) o predchádzajúci súhlas na zmenu štatútu fondu.
2. Zmeny v informačnom prospekte schvaľuje predstavenstvo DSS. Návrhy na zmeny v štatúte a informačnom prospekte sa predkladajú predstavenstvu DSS v prípadoch zmien obchodnej politiky, legislatívnych a iných zmien.
3. Aktuálne znenie štatútu a informačného prospektu a informácie o ich zmene je možné získať v sídle DSS, na webovom sídle www.dsspabk.sk a na obchodných miestach Poštová banka, a.s., so sídlom Dvořákovo nábrežie4, Bratislava. Štatút nie je súčasťou informačného prospektu.
3. Predstavenstvo DSS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

Tento štatút nadobudol účinnosť dňa 17.05.2012

.....
Mgr. Vladimír Ravinger, PhD.
člen predstavenstva

.....
Mgr. Jaroslav Pilát
člen predstavenstva

Príloha č. 1

Zoznam búrz alebo iných regulovaných verejných trhov v inom ako členskom štáte.

1. Hong Kong Exchanges and Clearing Limited, 12/F One International Finance Centre, 1 Harbour View Street, Central, Hong Kong
2. Singapore Exchange Ltd., 2 Shenton Way, #19-00 SGX Centre 1, Singapore 068804

Príloha č. 2

VZOREC NA VÝPOČET VÝŠKY ODPLATY ZA ZHODNOTENIE MAJETKU

$$O_t = K * NAV_t * \left(\frac{AHDJ_t}{maxAHDJ_{t-1}} - 1 \right)$$

Kde:

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

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

$AHDJ_t$ je predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná pre deň t

$maxAHDJ_{t-1}$ 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, a je vo výške 0,056

T je pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.“