

Š T A T Ú T
ČSOB d.s.s., a.s., ČSOB BENEFIT vyvážený dôchodkový fond

Článok I.
Dôchodková správcovská spoločnosť

1. Správcom vyváženého dôchodkového fondu je ČSOB d.s.s., a.s. (ďalej len „DSS“), so sídlom Kolárska 6, 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 Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36854140.

Článok II.
Vyvážený dôchodkový fond

1. Názov vyváženého dôchodkového fondu je „ČSOB d.s.s., a.s., ČSOB BENEFIT vyvážený dôchodkový fond“ (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 vyváženého 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 vypočítava z ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde a počíta sa alikvotne na mesačnej báze k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.

Článok IV. Zameranie investičnej stratégie

1. DSS investuje peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde v súlade so zákonom, predovšetkým do akcií európskych a amerických spoločností, do nástrojov peňažného trhu s krátkou dobou do splatnosti a do krátkodobých cenných papierov, a ďalej do dlhových cenných papierov. Cieľom fondu je maximalizovanie hodnoty podielu v strednodobom časovom horizonte.
2. Majetok vo fonde bude investovaný do akciových, dlhopisových a peňažných investícií tak, aby hodnota akciových investícií spolu tvorila najviac 50% čistej hodnoty majetku vo fonde, hodnota dlhopisových a peňažných investícií spolu tvorila najmenej 50% čistej hodnoty majetku vo fonde. 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 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 zmiernenie 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), b) 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 depositára 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 eurozóny možno investovať až 50% čistej hodnoty majetku vo fonde. 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 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. Nákladmi fondu sú dane, odplata za správu a odplata za vedenie dôchodkového účtu. Dane vzťahujúce sa k majetku vo fonde sa vypočítavajú na základe aktuálnych daňových zákonov a právnych predpisov platných v Slovenskej republike.

6. 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. Výška odplaty DSS

1. Odplata DSS za jeden mesiac výkonu správy fondu je určená percentom z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Výška odplaty DSS za správu fondu je 0,065% z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo fonde.
2. Odplata DSS za vedenie osobného dôchodkového účtu je určená vo výške 1% zo sumy mesačného príspevku pripísaného na bežný účet fondu po pripísaní dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
3. DSS aspoň raz za mesiac zverejní v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou výšku odplaty DSS.

Článok IX. 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 X. Záverečné 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 internetovej stránke DSS www.csobdss.sk a na obchodných miestach Československej obchodnej banky, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava . Štatút nie je súčasťou informačného prospektu.
4. Predstavenstvo DSS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

Tento štatút nadobudne účinnosť dňa 20.02.2009.

.....
Mgr. Vladimír Šošovička
predseda predstavenstva

.....
Ing. Radko Semančík
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