

**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 2.000.000.000 SKK	0,0350 % p.a.
2.000.000.000 SKK do 4.000.000.000 SKK	0,0325% p.a.
4.000.000.000 SKK do 6.000.000.000 SKK	0,0300 % p.a.
6.000.000.000 SKK do 8.000.000.000 SKK	0,0275%p.a.
8.000.000.000 SKK do 10.000.000.000 SKK	0,0250%p.a.
10.000.000.000 SKK do 12.000.000.000 SKK	0,0225%p.a.
12.000.000.000 SKK 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 a s týmto štatútom, predovšetkým do akcií slovenských, 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. DSS môže investovať peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde do cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, do cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom verejnom trhu s cennými papiermi v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne, do cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte, ak tento verejný trh je schválený a účinne regulovaný príslušným úradom v štáte, kde má sídlo tento verejný trh, je prístupný verejnosti, funguje pravidelne a súčasne emitentom cenných papierov je emitent, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme (zoznam búrz alebo iných regulovaných verejných trhov v inom ako členskom štáte sa nachádza v Prílohe č.1 tohto štatútu). Členským štátom sa rozumie štát ktorý je členom Európskych spoločenstiev, štát ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru alebo štát, ktorý je členom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj.
3. Za akciové investície sa považujú investície do:
  - a) akcií obchodovaných na regulovanom trhu cenných papierov vydaných emitentom, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme,
  - b) podielových listov otvorených podielových fondov investujúcich najmä do akcií vydaných emitentom, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme,
  - c) cenných papierov obchodovaných na regulovanom trhu cenných papierov, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií, indexov akcií alebo podielových listov podielových fondov investujúcich najmä do akcií vydaných emitentom, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme.
4. Za dlhopisové investície sa považujú investície do:
  - a) dlhopisov alebo podielových listov otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do dlhopisov vydaných alebo na ktoré poskytla záruku Slovenská republika, orgány územnej samosprávy, Národná banka Slovenska, Európska únia, Európska centrálna banka, Európska investičná banka, štát, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou

špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme, alebo centrálnou bankou v takomto štáte,

- b) dlhopisov alebo podielových listov otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do dlhopisov vydaných emitentom, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme.
5. Za peňažné investície sa považujú vklady na bežných a vkladových účtoch a iné nástroje peňažného trhu v bankách, ktorých príslušné investičné riziko udelené renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie investičného rizika sa nachádza v investičnom pásme, alebo investície do podielových listov otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do nástrojov peňažného trhu vydaných emitentom, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie investičného rizika sa nachádza v investičnom pásme.
  6. Za nástroje peňažného trhu sa považujú vkladové listy a pokladničné poukážky, s ktorými sa obvykle obchoduje na peňažnom trhu, sú likvidné a ich hodnota môže byť kedykoľvek presne určená a boli vydané:
    - a) ministerstvom financií a Národnou bankou Slovenska
    - b) iným členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi alebo orgánmi miestnej správy, nečlenským štátom, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou, ktorej členom je najmenej jeden členský štát,
    - c) emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na burze cenných papierov, zahraničnej burze cenných papierov alebo na inom regulovanom verejnom trhu v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne, na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom verejnom trhu v inom ako členskom štáte, ak tento verejný trh je schválený a účinne regulovaný príslušným orgánom dohľadu v danom štáte, je prístupný verejnosti a funguje pravidelne. Zoznam búrz alebo iných regulovaných verejných trhov v inom ako členskom štáte je uvedený v prílohe č. 1 tohto štatútu,
    - d) finančnými inštitúciami podliehajúcimi dohľadu, ktorého úroveň nie je nižšia ako ustanovujú právne predpisy Slovenskej republiky pre jednotlivé druhy finančných inštitúcií; to platí aj v prípade, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia.

## **Článok V.**

### **Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika**

1. Hodnota cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 3 % hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, ak zákon neustanovuje inak.
2. Hodnota cenných papierov vydaných jedným členským štátom alebo cenných papierov, na ktoré bola poskytnutá záruka jedného štátu môže tvoriť maximálne 20 % hodnoty majetku vo fonde. Výnimku tvoria cenné papiere vydané Slovenskou republikou alebo cenné papiere, na ktoré bola poskytnutá záruka Slovenskej republiky, ktorých podiel na majetku vo fonde môže dosiahnuť najviac 80%, avšak majetok v takomto prípade musí byť tvorený najmenej šiestimi emisiami cenných papierov, pričom hodnota jednej emisie cenných papierov nesmie tvoriť viac ako 30 % hodnoty majetku vo fonde.
3. Hodnota hypotekárnych záložných listov vydaných jednou hypotekárnou bankou so sídlom v Slovenskej republike alebo členskom štáte nesmie tvoriť viac ako 10 % hodnoty majetku vo fonde. Súčet hodnoty hypotekárnych záložných listov

nadobudnutých do majetku vo fonde podľa prvej vety nesmie prekročiť 50 % hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

4. Hodnota akciových investícií môže spolu tvoriť najviac 50 % hodnoty majetku vo vyváženom dôchodkovom fonde. Majetok vo vyváženom dôchodkovom fonde, ktorý nie je zabezpečený voči menovému riziku, môže predstavovať najviac 50 % hodnoty majetku vo vyváženom dôchodkovom fonde.
5. Hodnota dlhopisových a peňažných investícií musí spolu tvoriť najmenej 50 % hodnoty majetku vo vyváženom dôchodkovom fonde.
6. Po predchádzajúcom súhlase depozitára, možno v prospech a na ťarchu majetku vo fonde uskutočňovať obchody spojené s právami a povinnosťami odvođenými z kurzov cudzích mien. Za tieto obchody sa považujú najmä menové, termínové a opčné kontrakty. Hodnota obchodov určených na obmedzenie menového rizika nesmie tvoriť viac ako 5% hodnoty majetku vo fonde.
7. Limity a obmedzenia týkajúce sa majetku v dôchodkovom fonde uvedené v odsekoch 1. – 5. sa nepoužijú na obdobie prvých 12 mesiacov od začatia vytvárania dôchodkového fondu. 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](http://www.csobdss.sk) a na obchodných miestach Československej obchodnej banky, a.s., . 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 03. júna 2008.

.....  
Ing. Tatiana Balážová  
predsedkyňa predstavenstva

.....  
Mgr. Vladimír Šošovička  
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