

## Článok I

### Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je Indexový negarantovaný i. 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 2. apríla 2012, kedy bol na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára pripísaný prvý príspevek. 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. Vykonávať 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. Sídlo 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 dôchodkového fondu

1. UNIQA DSS investuje prostriedky zhromaždené v majetku v dôchodkovom fonde v súlade so Zákonom 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.
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,
  - c) cenných papierov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo iného finančného indexu uvedeného v článku V, 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 uverejňované kurzy akcií tvoriacich index.

5. Za peňažné investície sa považujú investície do
- 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,
  - cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ak viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
  - 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
    - 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,
- 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 dôchodkového fondu

- UNIQA DSS môže investovať len tak, aby majetok v dôchodkovom fonde tvorili len:
  - 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 trhu<sup>1</sup> so sídlom v členskom štáte, podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskej únie,
  - cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania ako uvedených v písmene b), ak
    - tento iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania je otvorený a podlieha dohľadu, ktorý je rovnocenný s úrovňou dohľadu stanoveného právnymi predpismi Slovenskej republiky,
    - 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 podľa právnych predpisov Slovenskej republiky 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,
  - 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,
  - 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,
  - 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 zmiernenie trhového rizika a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku v dôchodkovom fonde.
- Hodnota cenných papierov uvedených v článku III. ods. 4 písm. c) môže tvoriť v dôchodkovom fonde až 100 % čistej hodnoty majetku.
- S cieľom zabezpečiť, aby výkonnosť dôchodkového fondu pokiaľ možno čo najviac zodpovedala výkonnosti referenčnej hodnoty, budú investície realizované prostredníctvom finančných nástrojov, ktorých vývoj hodnoty

<sup>1</sup> 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.

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 aktív 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

### Zloženie referenčnej hodnoty dôchodkového fondu

1. Referenčnú hodnotu dôchodkového fondu tvorí jeden finančný index, ktorým je akciový index MSCI World Index. Tvorcom tohto indexu je spoločnosť Morgan Stanley Capital International Inc. Bližšie informácie o tomto indexe a jeho zložení sú zverejnené na webovom sídle jeho tvorca [www.msci.com](http://www.msci.com). Tento akciový index je v systéme Bloomberg zaradený pod skratkou MSDUWI. Mena, v ktorej sa porovnávajú hodnoty indexu je EUR.
2. MSCI World Index je akciový index, ktorý bol vytvorený s cieľom merania výkonnosti akciových trhov na rozvinutých trhoch. Tento index obsahuje voľne obchodované akcie spoločností s veľkou a strednou trhovou kapitalizáciou na vyspelých trhoch nasledujúcich krajín:

| Vyspelé trhy    |  |   |
|-----------------|--|---|
| Severná Amerika | Európa a Stredný východ  | Pacifická oblasť                                      |
| Kanada, USA     | Rakúsko, Belgicko, Dánsko, Fínsko, Francúzsko, Nemecko, Írsko, Izrael, Taliansko, Holandsko, Nórsko, Portugalsko, Španielsko, Švédsko, Švajčiarsko, Spojené kráľovstvo | Austrália, Hong Kong, Japonsko, Nový Zéland, Singapur |

3. Pravidlá, podmienky a postupy pre výber a pomerné zastúpenie jednotlivých akcií v tomto indexe určuje tvorca indexu, spoločnosť Morgan Stanley Capital International Inc. Interná metodika pre výber, pravidelné hodnotenie a začlenenie jednotlivých zložiek do indexu je zverejnená pod názvom „The MSCI Market Classification Framework“ na webovom sídle tvorca indexu <https://www.msci.com/index-methodology>. Tvorca indexu okrem dostupnej kapitalizácie pri zložení tohto globálneho akciového indexu neprihliada na sektorové alebo regionálne členenie.
4. UNIQA DSS postupovala pri výbere tohto indexu, ako referenčnej hodnoty dôchodkového fondu, so zreteľom na potrebu rozložiť makroekonomické riziko, geografické riziko a odvetvové riziko. Zároveň bola týmto výberom zabezpečená požiadavka vyhýbať sa nadmernému spoliehaniu sa na rozvíjajúce sa krajiny.
5. UNIQA DSS má povinnosť pravidelne sledovať, preskúmať a vyhodnocovať referenčnú hodnotu, jej jednotlivé zložky a ich pomerné zastúpenie v referenčnej hodnote. UNIQA DSS má vypracované pravidlá pre pravidelné preskúmanie referenčnej hodnoty a postup pri zmene referenčnej hodnoty, ktoré sú zverejnené na webovom sídle [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk).

## Článok VI

### Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde

1. UNIQA DSS vykonáva správu majetku v dôchodkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme sporiťelov 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 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 preklopenie 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) dane vzťahujúce 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 centrálnemu depozitára súvisiace so správou cenných papierov, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky a
  - f) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúca podielu majetku v tomto dôchodkovom fonde k celkovému majetku spravovanému dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
  - g) odplata UNIQA DSS za správu dôchodkového fondu.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. V súlade s ustanovením § 63d Zákona poskytuje UNIQA DSS na vymedzenú časť majetku sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte vedenom pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond (Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.) individuálnu garanciu. Individuálna garancia sa nevzťahuje na majetok sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte vedenom pre tento dôchodkový fond.

## Článok VII

### 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 VIII

### 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 IX

### 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 desatinných 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](http://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 X

### 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 osobný dôchodkový účet pre každý dôchodkový fond, v ktorom si sporiteľ sporí.
3. Podrobnosti o náležitostiach osobného dôchodkového účtu, spôsobe jeho vedenia a narábania s ním ustanovuje Zákon.

## Článok XI

### Odplata UNIQA DSS

1. Odplata UNIQA DSS za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je:
  - a) 0,45 % v roku 2023,
  - b) 0,425 % v roku 2024,

c) 0,4 % v roku 2025 a nasledujúcich rokoch.

Odplata za správu dôchodkového fondu sa počíta z 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.

## Článok XII

### 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 Mestského súdu Bratislava III, 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<br>Percentuálna sadzba p. a. z priemernej ročnej súhrnnej čistej hodnoty majetku vo všetkých Dôchodkových fondoch a pevná suma v EUR | ČISTÁ HODNOTA MAJETKU<br>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<br>+ 100 000 EUR p.a.  | nad objem 500 000 000 EUR<br>do objemu 600 000 000 EUR  |
| 0,012 % p.a. z objemu prevyšujúceho 600 000 000 EUR<br>+ 115 000 EUR p.a.   | nad objem 600 000 000 EUR<br>do objemu 800 000 000 EUR  |
| 0,010 % p.a.z objemu prevyšujúceho 800 000 000 EUR<br>+ 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 XIII

### 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](http://www.uniqa.sk), na ktorom zverejňuje informácie predpísané Zákonom.

## Článok XIV

### 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.
2. 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.
3. Zmeny v kľúčových informáciách o dôchodkovom fonde schvaľuje predstavenstvo UNIQA DSS.
4. O zmenách štatútu dôchodkového fondu a kľúčových informácií o dôchodkovom fonde sa môžu sporitelia a poberatelia dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dozvedieť na webovom sídle UNIQA DSS [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk), kde je tiež možné získať aktuálne znenie štatútu dôchodkového fondu a kľúčových informácií o dôchodkovom fonde.

## Článok XV

### Oznámenia, žiadosti a iné písomnosti

1. Oznámenia, žiadosti a iné písomnosti v listinnej podobe adresované UNIQA DSS sa doručujú do sídla UNIQA DSS.
2. Oznámenie, žiadosť a iná písomnosť v listinnej podobe 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.
3. Oznámenia, žiadosti a iné písomnosti je možné UNIQA DSS doručovať aj v elektronickej podobe cez zabezpečený prístup sporiteľa prostredníctvom Klientskeho portálu moja UNIQA.
4. Ak UNIQA DSS určí pre oznámenia a zmeny osobitný formulár, oznámenia a zmeny sa podávajú prostredníctvom takéhoto formulára.

## Článok XVI

### Všeobecné ustanovenia pre prípad úmrtia sporiteľa alebo poberateľa doživotného dôchodku

1. 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.
2. Postup oprávnenej osoby / dediča, v prípade úmrtia sporiteľa alebo poberateľa doživotného dôchodku príslušne upravujú ustanovenia § 40 a 40a Zákona.

## Článok XVII

### Investičná stratégia sporenia

1. Sporiteľ v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení alebo jej zmene zvolí svoju investičnú stratégiu sporenia, ktorou sa rozumie pomer sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch, ktoré UNIQA DSS spravuje. Investičná stratégia môže byť (a) predvolená investičná stratégia podľa Zákona alebo (b) vlastná investičná stratégia. Tento dôchodkový fond je súčasťou predvolenej investičnej stratégie podľa Zákona a môže byť aj súčasťou vlastnej investičnej stratégie.
2. Predvolená investičná stratégia podľa Zákona je pomer rozloženia majetku sporiteľa v tomto dôchodkovom fonde a v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde podľa ustanovenia § 92 Zákona v závislosti od veku sporiteľa a od skutočnosti, či je poberateľom dôchodku.
3. Sporiteľ v predvolenej investičnej stratégii, ktorý nie je poberateľom starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku, musí mať do dovŕšenia ustanoveného veku 100 % čistej hodnoty svojho majetku v tomto dôchodkovom fonde.
4. Ustanovený vek:
  - a) v roku 2023 je 50 rokov veku,
  - b) sa zvyšuje o jeden rok od 1. januára kalendárneho roka, v ktorom je prvýkrát dovŕšený dôchodkový vek neznižovaný za výchovu dieťaťa podľa osobitného predpisu (zákon č. 461/2003 Z.z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov), ktorý je po zaokrúhlení na celé roky nadol vyšší ako predchádzajúci najvyšší dovŕšený dôchodkový vek neznižovaný za výchovu dieťaťa.
5. Dovŕšením ustanoveného veku a dovŕšením každého ďalšieho roku veku sporiteľa v predvolenej investičnej stratégii sa podiel čistej hodnoty jeho majetku v tomto dôchodkovom fonde v porovnaní s predchádzajúcim ustanoveným podielom čistej hodnoty jeho majetku v tomto dôchodkovom fonde znižuje o štyri percentuálne body v prospech podielu čistej hodnoty jeho majetku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde.
6. Ak percentuálny pomer čistej hodnoty majetku sporiteľa v predvolenej investičnej stratégii nezodpovedá odseku 5, je UNIQA DSS povinná bez zbytočného odkladu odo dňa určeného podľa odseku 5 alebo odo dňa doručenia vstupu sporiteľa do predvolenej investičnej stratégie previesť tomuto sporiteľovi ustanovenú časť čistej hodnoty majetku do dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu; podmienka percentuálneho pomeru čistej hodnoty majetku sporiteľa v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde sa považuje za splnenú, ak je tento pomer zachovaný ku dňu prevodu.
7. Pomer podľa odseku 5 nemôže byť po dni prevodu zmenený v neprospech dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu inak ako v dôsledku zmeny hodnoty dôchodkovej jednotky.
8. Pomer platenia príspevkov sporiteľa v predvolenej investičnej stratégii do jednotlivých dôchodkových fondov zodpovedá pomeru rozloženia majetku podľa odsekov 3 a 5.
9. Vlastná investičná stratégia je pomer rozloženia majetku v jednom alebo viacerých dôchodkových fondoch podľa vlastného výberu sporiteľa. Sporiteľ vo vlastnej investičnej stratégii nie je sporiteľom v predvolenej investičnej stratégii a naopak.

10. Sporiteľ vo vlastnej investičnej stratégii musí mať v dlhopisovom garantovanom dôchodkom fonde minimálne taký podiel čistej hodnoty majetku, ako by mal v predvolenej investičnej stratégii podľa Zákona. Tento minimálny zákonný podiel je možné na žiadosť sporiteľa znížiť na polovicu, a to prostredníctvom zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení, alebo v budúcnosti prostredníctvom jej zmeny.
11. Na vlastnú investičnú stratégiu sa odseky 6 až 8 použijú primerane.

## Článok XVIII

### Zmeny investičnej stratégie sporenia

1. Sporiteľ môže:
  - a) dobrovoľne vstupovať do predvolenej investičnej stratégie, alebo z nej vystupovať, a to i opakovane,
  - b) meniť investičnú stratégiu sporenia, čo sa týka rozpisovania budúcich príspevkov do jednotlivých dôchodkových fondov,
  - c) prestupovať a prevádzať majetok medzi jednotlivými dôchodkovými fondami,
  - d) požadovať zníženie minimálneho zákonného podielu majetku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde na polovicu.Ak ide o sporiteľa v predvolenej investičnej stratégii, úkonmi podľa písm. b), c) a d) dochádza k výstupu sporiteľa z predvolenej investičnej stratégie.
2. Zmeny investičnej stratégie sporenia je možné realizovať prostredníctvom zmeny zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení na osobitnom formulári.
3. V deň prestupu sporiteľa z dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu alebo v deň zmeny pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch, upraví UNIQA DSS evidenciu zápisov na osobných dôchodkových účtoch sporiteľa, ktoré súvisia s dotknutými dôchodkovými fondmi. Každý dôchodkový fond, v ktorom sporiteľ pôvodne sporil, sa na tento účel nazýva výstupný dôchodkový fond a každý dôchodkový fond, do ktorého sporiteľ prestupuje alebo do ktorého má byť presunutá suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa alebo jej časť, sa na tento účel nazýva vstupný dôchodkový fond. Dňom prestupu sporiteľa z dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu spravovaného UNIQA DSS alebo dňom zmeny pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch spravovaných UNIQA DSS sa rozumie druhý pracovný deň nasledujúci po dni doručenia príslušnej žiadosti o vykonanie takejto zmeny.
4. UNIQA DSS je povinná do troch pracovných dní odo dňa prestupu sporiteľa alebo dňa zmeny pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch previesť príslušnú časť alebo celú sumu zodpovedajúcu aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa, zo dňa prestupu alebo zo dňa zmeny pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch, na bežný účet vstupného dôchodkového fondu.
5. V deň prestupu sporiteľa alebo v deň zmeny pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch UNIQA DSS odpíše z osobného dôchodkového účtu sporiteľa všetky dôchodkové jednotky výstupného dôchodkového fondu alebo ich príslušnú časť a pripíše taký počet dôchodkových jednotiek vstupného dôchodkového fondu, ktorý zodpovedá podielu prevádzanej sumy a aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky vstupného dôchodkového fondu z pracovného dňa, ktorý predchádza dňu prestupu sporiteľa podľa odseku 3.
6. UNIQA DSS pri postupe podľa odsekov 3 až 5 dodržiava zvolený alebo povinne upravený pomer sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch.
7. UNIQA DSS vyhovie návrhu alebo žiadosti na zmenu stratégie sporenia, ak je dostatočne určitá a nie je v rozpore so Zákonom alebo štatútom príslušného dôchodkového fondu.

## Článok XIX

### Vyhlasenie predstavenstva

1. Predstavenstvo UNIQA DSS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.
2. Toto znenie štatútu dôchodkového fondu bolo schválené predstavenstvom UNIQA DSS dňa 18.03.2024 a bolo zverejnené na webovom sídle UNIQA DSS, [www.uniqa.sk](http://www.uniqa.sk), dňa 27.03.2024.
3. Toto znenie štatútu dôchodkového fondu nadobudlo účinnosť 10.04.2024.

V Bratislave, dňa 26.03.2024



Peter Socha  
predseda predstavenstva  
UNIQA d.s.s., a.s.



Rastislav Havran  
člen predstavenstva  
UNIQA d.s.s., a.s.