

**ŠTATÚT**  
**KOOPERATIVA dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.,**  
**skrátene KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.,**  
**KOOPERATIVA dlhopisový garantovaný, d. f.**

**ČLÁNOK I.**  
**DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOST'**

1. Správcom dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu je **KOOPERATIVA dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., skrátene KOOPERATIVA, d. s. s., a. s.** (ďalej len „DSS“), so sídlom Štefanovičova 4, 811 04 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, zapísaná v obchodnom registri vedenom pri Mestskom súde Bratislava III, dňa 20. 10. 2004, IČO 35 904 305.
2. DSS bola založená 28.06.2004 na dobu neurčitú a má formu akciovej spoločnosti. DSS pôsobila do 02. 07. 2021 pod obchodným menom Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s. DSS pôsobila do 31.05.2023 pod obchodným menom 365.life, d. s. s., a. s.

**ČLÁNOK II.**  
**DLHOPISOVÝ GARANTOVANÝ DŮCHODKOVÝ FOND**

1. Názov dôchodkového fondu je **KOOPERATIVA dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., skrátene KOOPERATIVA, d.s.s., a.s., KOOPERATIVA dlhopisový garantovaný, d. f.** (ďalej len „fond“).
2. Fond bol vytvorený 22. 3. 2005 v deň pripísania prvého príspevku na bežný účet fondu u depozitára. Dátum založenia fondu je 1. 1. 2005.
3. Fond je denominovaný v eurách (EUR).
4. Fond má formu dlhopisového garantovaného 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 vo fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku vo 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: Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vo vložke č. 4314/B.
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.
3. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára sa vypočítava denne z ročnej priemernej čistej hodnoty majetku (ďalej aj ako „NAV“) vo fonde a fakturuje sa alikvotne na mesačnej báze k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.

OBJEM SPRAVOVANÉHO MAJETKU	POPLATOK DEPOZITÁRA
do 300 000 000 euro	0,0200 % p.a. z NAV
300 000 000 do 500 000 000 euro	0,0185 % p.a. z NAV
500 000 000 euro a viac	0,0125 % p.a. z NAV

4. Pokiaľ presiahne kumulovaná hodnota NAV niektoré z uvedených pásiem, bude sa % -na sadzba poplatku vzťahovať na celý objem majetku v danom pásme.
5. Výška odplaty sa bude počítať denne z hodnoty majetku fondu, a táto suma bude súčasťou záväzkov fondu ktoré budú uhrádzané mesačne v prospech depozitára.
6. Vo výške odplaty nie je zahrnutá daň z pridanej hodnoty, ktorá bude účtovaná podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty platného v čase vyúčtovania.
7. V období od 1. 7. 2013 do 1. 7. 2014 bude odplata depozitára predstavovať 50 % z poplatku depozitára pre daný objem

spravovaného majetku. podľa jednotlivých uvedených pásiem.

#### ČLÁNOK IV. ZAMERANIE A CIELE INVESTIČNEJ STRATÉGIE

1. DSS investuje peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde v súlade so zákonom a s týmto štatútom, do dlhových cenných papierov denominovaných v eurách alebo v inej mene so zabezpečením voči menovému riziku, ďalej do nástrojov peňažného trhu s krátkou dobou do splatnosti a do krátkodobých cenných papierov denominovaných v eurách a v iných menách so zabezpečením voči menovému riziku v súlade so zákonom. Výnos fondu podlieha výkyvom menových kurzov v minimálnej miere. Fond trvalo investuje na peňažnom a kapitálovom trhu do cenných papierov a investičných nástrojov s pevnou alebo variabilnou úrokovou sadzbou, ako aj do cenných papierov a nástrojov kopírujúcich vývoj finančných indexov. Cieľom investičnej stratégie fondu je dosahovanie maximálneho zhodnotenia hodnoty dôchodkovej jednotky v sledovanom období podľa zákona pri súčasnej minimalizácii rizika investičných nástrojov v majetku fondu. Zhodnocovanie majetku neznamena automatickú ochranu majetku sporiteľov voči vplyvu inflácie ani ochranu časovej hodnoty peňazí. 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. Pri výbere finančných nástrojov bude DSS posudzovať ekonomickú situáciu emitenta a krajiny emitenta, ako aj ratingové hodnotenie emitenta, pričom sa okrem charakteristik príslušného nástroja budú posudzovať aj makroekonomické faktory a využijú sa postupy finančnej analýzy. Prostriedky vo fonde budú investované tak, aby očakávaný akumulovaný výnos maximálne pokrýval riziká spojené s investovaním do finančných nástrojov s prihliadnutím na dĺžku sledovaného obdobia. DSS bude do majetku fondu nadobúdať cenné papiere a investičné nástroje so splatnosťou prevyšujúcou sledované obdobie podľa zákona, ak to budú umožňovať výnosovo-rizikové charakteristiky týchto finančných nástrojov a celkové riziko fondu. Majetok vo fonde môže dosahovať maximálnu priemernú modifikovanú duráciu v hodnote 15. Priemerná modifikovaná durácia vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku vo fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku vo fonde.
2. Majetok vo fonde bude investovaný do dlhopisových a peňažných investícií, ako aj do finančných derivátov v rozsahu zákona.
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, ktorým je zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov,
  - d) cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania ako uvedených v bode 3 písmene c) tohto článku (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 a zároveň sú splnené ďalšie zákonné podmienky,
  - 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 boli vydané alebo zaručené emitentmi v zmysle zákona,
  - 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 úrokového rizika a menového rizika, ak tieto obchody slúžia na zabezpečenie majetku voči riziku alebo na zmiernenie daného rizika a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku vo fonde.
4. Majetok vo fonde môžu tvoriť prevoditeľné cenné papiere podľa bodu 3 písm. a) a b) tohto článku štatútu, ktorými sú len:
  - a) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo iných finančných indexov; názov tohto iného finančného indexu je uvedený v prílohe č. 2 tohto štatútu spolu s jeho skráteným označením a obchodným menom tvorcu indexu, a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania a zo zamerania a cieľov

investičnej stratégie takéhoto podielového fondu alebo zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že majetok v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu; Finančným indexom na účely tohto štatútu sa rozumie index, ktorý je zložený z dosta-točného počtu cenných papierov a ich emitentov, s dostatočnou presnosťou vyjadruje cenové pohyby na trhu, na ktorý sa vzťahuje a je zverejňovaný spôsobom, akým sa uverejňujú kurzy cenných papierov tvoriacich index,

- b) 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. Dlhopisové investície môžu tvoriť až 100% hodnoty majetku vo fonde. 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 majetok v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov alebo nástrojov 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 majetok v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov,
  - 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.
6. Peňažné investície môžu tvoriť až 100% hodnoty majetku vo fonde. 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 majetok v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov alebo nástrojov 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 majetok v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov,
  - 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.

### RIZIKOVÝ PROFIL FONDU, PRAVIDLÁ OBMEDZENIA A ROZLOŽENIA RIZIKA

1. Rizikový profil fondu je mierny. Majetok vo fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť jeho investovanie v súlade s investičnou stratégiou fondu a s ochranou sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Hodnotu majetku fondu významne ovplyvňujú najmä výkyvy cien peňažných a dlhopisových investícií v súvislosti s ekonomickou situáciou jednotlivých emitentov, vývojom úrokových sadzieb, ako aj vývoj na jednotlivých finančných trhoch a ekonomický vývoj príslušných krajín.
2. Najvýznamnejšie riziká a ich vplyv na vývoj majetku vo fonde sú tieto:
  - a) **Trhové riziko** predstavuje riziko straty, ktoré vyplýva z náhlych alebo neočakávaných zmien všeobecnej úrovne trhovej hodnoty pozícií v majetku vo fonde ako napríklad cien investičných nástrojov, menových kurzov, úrokových sadzieb a pod.. Spája sa s globálnymi ekonomickými, politickými i sociálnymi javmi, ktoré majú bezprostredný dopad na hodnotu jednotlivých druhov aktív v majetku fondu. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu je stredný. Medzi trhové riziká patrí hlavne úrokové riziko, akciové riziko a menové riziko.
  - b) **Úrokové riziko** predstavuje riziko straty vyplývajúce zo zmien trhových úrokových sadzieb na finančnom trhu a ich vplyvu na ceny investičných nástrojov citlivých na úrokové miery (hlavne peňažné a dlhopisové nástroje). V prípade rastu úrokových sadzieb ceny cenných papierov klesajú, naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb ceny cenných papierov stúpajú. Vzhľadom na investičnú stratégiu fondu je vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu zvýšený.
  - c) menové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien, v ktorých sú denominované aktíva fondu voči denominačnej mene fondu a vplyvu týchto zmien na hodnotu majetku vo fonde. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu je nízky.
  - d) **Kreditné riziko** predstavuje riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník, emitent alebo iná zmluvná protistrana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko je spojené taktiež so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/ emitenta. S poklesom bonity klesá aj hodnota investičných nástrojov dlžníka/emitenta. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu je stredný.
  - e) **Riziko protistrany** (vyrovnanie obchodu) znamená riziko straty pre fond vyplývajúce zo skutočnosti, že protistrana by si v rámci uzavretého obchodu nesplnila svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov (protistrana nezaplätí

peňažné prostriedky alebo nedodá investičné nástroje v dohodnutej lehote). Vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu je nízky.

- f) **Riziko koncentrácie** znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu je mierny.
3. 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.
  4. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
  5. 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. V prospech majetku vo fonde možno prijímať peňažné pôžičky alebo úvery, len ak je to nevyhnutné na preklenutie nedostatku likvidity majetku vo 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 vo 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 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 spravovanému DSS.
8. Výnosy fondu budú tvoriť najmä výnosy z predaja cenných papierov, prijaté úroky z vkladových a bežných účtov v bankách, prijaté výnosy z cenných papierov, výnosy z operácií na finančnom trhu.
9. 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 vo fonde.
4. Čistá hodnota majetku vo fonde sa vypočítava každý pracovný deň.

#### ČLÁNOK VIII. INDIVIDUÁLNA GARANCIA

1. DSS poskytuje na vymedzenú časť majetku sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte vedenom pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond individuálnu garanciu. Individuálna garancia je suma určená DSS podľa §63d zákona.

2. Individuálna garancia je suma určená podľa zákona ako rozdiel medzi sumou, ktorá bola pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond (vrátane všetkých povinných príspevkov a penále) a sumou, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, ku dňu vydania certifikátu na základe žiadosti sporiteľa o starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok. Ak je hodnota individuálnej garancie vyššia ako suma prislúchajúca časti majetku sporiteľa v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde určená na vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku, suma v certifikáte sa zvýši o tento rozdiel. Ak je majetok sporiteľa určený na výplatu starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku nižší ako suma uvedená v certifikáte, DSS je povinná doplatiť tento rozdiel z vlastného majetku na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
3. Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond odpísané všetky dôchodkové jednotky tvorené z povinných príspevkov a penále, individuálna garancia je nulová. Individuálna garancia sa začne opätovne tvoriť po pripísaní sumy podľa § 63d ods 1 písm. a) zákona na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond).
4. Individuálna garancia sa nevzťahuje na majetok z dobrovoľných príspevkov.
5. Tento článok sa uplatňuje od 01. 01. 2023 do 31. 12. 2024.

#### ČLÁNOK VIII A. INDIVIDUÁLNA GARANCIA PRE PROGRAMOVÝ VÝBER

1. Individuálna garancia pre programový výber je suma určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou ku dňu vydania certifikátu pre programový výber ako pomerná časť individuálnej garancie, ktorá sa určí ako rozdiel
  - a) sumy, ktorá sa rovná súčtu
    1. povinných príspevkov a penále pripísaných na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dôchodkový fond a
    2. sumy, ktorá bola pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dôchodkový fond pri
      - 2a) prestupe sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného tou istou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
      - 2b) zmene pomeru rozloženia majetku sporiteľa podľa § 92 a § 93 zákona v znení účinnom od 01. 01. 2025 a
      - 2c) prestupe sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
  - a
  - b) sumy, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre dôchodkový fond z dôvodu
    1. prestupu sporiteľa do iného dôchodkového fondu spravovaného tou istou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou
    2. prestupu sporiteľa do iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
    3. vrátenia povinných príspevkov a penále podľa § 28a zákona v znení účinnom od 01. 01. 2025,
    4. vyplatenie výnosu z investovania a
    5. zúčtovania odplaty dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
2. Pomerná časť individuálnej garancie na určenie individuálnej garancie pre programový výber sa určí ako súčin individuálnej garancie a sumy určenej ako podiel pomernej časti majetku sporiteľa v dôchodkovom fonde určenej na vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom a majetku sporiteľa v dôchodkovom fonde v čase vydania certifikátu pre programový výber.
3. Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre dôchodkový fond odpísané všetky dôchodkové jednotky tvorené z povinných príspevkov a penále, individuálna garancia je nulová. Individuálna garancia sa začne opätovne tvoriť po pripísaní sumy podľa odseku 1 písm. a) na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dôchodkový fond.
4. Individuálna garancia sa nevzťahuje na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.
5. Tento článok sa uplatňuje od 01. 01. 2025.

#### ČLÁNOK VIII B. INDIVIDUÁLNA GARANCIA PRE DOŽIVOTNÝ DÔCHODOK

1. Individuálna garancia pre doživotný dôchodok je suma určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou ku dňu vydania certifikátu pre doživotný dôchodok je suma určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou ku dňu vydania certifikátu pre doživotný dôchodok ako rozdiel
  - a) sumy, ktorá sa rovná súčtu
    1. rozdielu individuálnej garancie a individuálnej garancie pre programový výber ku dňu vydania certifikátu pre programový výber, na základe ktorého bola uzatvorená dohoda o vyplácaní dôchodku programovým výberom,
    2. povinných príspevkov a penále pripísaných na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dôchodkový fond od účinnosti dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom, a
    3. sumy, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre dôchodkový fond od účinnosti dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom pri
      - 3a) prestupe sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného tou istou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
      - 3b) zmene pomeru rozloženia majetku sporiteľa podľa § 92 a 93 zákona v znení účinnom od 01. 01. 2025 a
      - 3c) prestupe sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
  - a
  - b) sumy, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre dôchodkový fond od účinnosti dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom z dôvodu



1. prestupu sporiteľa do iného dôchodkového fondu spravovaného tou istou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
  2. prestupu sporiteľa do iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
  3. vrátenie povinných príspevkov a penále podľa § 28a zákona v znení účinnom od 01. 01. 2025,
  4. vyplatenie výnosu z investovania a
  5. zúčtovania odplaty dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
2. Individuálna garancia pre doživotný dôchodok sa nevzťahuje na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.
  3. Tento článok sa uplatňuje od 01. 01. 2025.

#### ČLÁNOK IX. VÝŠKA ODPLATY DSS

1. DSS má právo na odplatu za správu dôchodkového fondu.
2. Odplata DSS za jeden kalendárny rok správy fondu je 0,450 % v roku 2023, 0,425 % v roku 2024 a 0,400 % od roku 2025 z priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku vo fonde.
3. DSS aspoň raz za mesiac zverejní v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou výšku odplaty DSS podľa bodu 1 tohto článku.

#### 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. . 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 kľúčových informáciách schvaľuje predstavenstvo DSS. Návrhy na zmeny v štatúte a kľúčových informáciách sa predkladajú predstavenstvu DSS v prípadoch zmien obchodnej politiky, legislatívnych a iných zmien.
3. Aktuálne znenie štatútu a kľúčových informácií a informácie o ich zmene je možné získať v sídle DSS, na webovom sídle DSS [www.365life.sk](http://www.365life.sk) do 31.05.2023 a na [www.kooperativadss.sk](http://www.kooperativadss.sk) od 01. 06. 2023 a na obchodných miestach.
4. Štatút nie je súčasťou kľúčových informácií.
5. Predstavenstvo DSS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.
6. Rozhodnutím NBS č. ODT -11803/2016-1, zo dňa 14. 11. 2016 bol udelený predchádzajúci súhlas na zlúčenie dôchodkových fondov s názvom Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., STABILITA dlhopisový garantovaný d.f, ktorý sa stáva nástupníckym fondom dôchodkového fondu Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný d.f, ktorý zanikol zlúčením. Táto zmena štatútu bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 16. 11. 2016 s účinnosťou odo dňa 8. 12. 2016.
7. Tento štatút schválilo predstavenstvo DSS dňa 28.10.2023 s účinnosťou od 01.01.2024 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS č. z .100-000-608-168 č. sp.: NBS1-000-089-716 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 20.11. 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27.11.2023. Nadobudnutím účinnosti tohto štatútu, stráca platnosť a účinnosť štatút zo dňa 18.05.2023, ktorý nadobudol účinnosť dňa 01.06.2023.

V Bratislave dňa 28. 11. 2023.



Ing. Matej Varga, PhD, CFA  
predseda predstavenstva



Mgr. Blanka Hatalová  
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 - Zoznam finančných indexov mimo búrz cenných papierov

TICKER INDEXU	NÁZOV INDEXU
BCEX1T	Bloomberg Euro Government 30 Year Term Total Return
BCEX2T	Bloomberg Euro Government 5 Year Term Total Return
BCEX4T	Bloomberg Euro Government 10 Year Term Total Return
BCEX6T	Bloomberg EU Govt 1 to 3 Year TR
BCEX7T	Bloomberg Euro Term 3 - 7 Year Index TRI Local
BCIT1T	Bloomberg US Govt Inflation-Linked All Maturities Total Return Index
BCIW1A	Bloomberg World Govt Inflation-Linked All Maturities TR Unhedged USD
BEIG1T	Bloomberg Euro Govt Inflation-Linked Bond All Maturities Total Return I
BFU5TRUU	Bloomberg US FRN < 5 yrs Total Return Index Value Unhedged USD
BGGATRUU	Bloomberg GLB GOV AAA-AA Capped Index Net Total Return Unhedged USD
BTLTRUU	Bloomberg US Treasury Floating Rate Bond Index TR Index Value Unhedged
BUC3TRUU	Bloomberg US Corporate 0-3 Year Total Return Index Value Unhedged USD
BXIIET57	Bloomberg Euro Government 5-7 Yr Term Index
CFIJYL	FTSE Japanese Government Bond Index
CFIWDUEU	FTSE World Government Bond Index-Developed Markets; in EUR terms
EMTSIG5	FTSE Eurozone Lowest-Rated Eurozone Government Bond IG Index
EMIT6CC	FTSE Eurozone Government Bill 0-6 Month Capped Index
FMMPHRA5	FTSE Eurozone Highest Rated Macro-Weighted Government Bond 1-3Y (Mid Price) Inde
G8Q14PM	ICE BofA 15+ Year US Inflation-Linked Treasury Index 4PM
H00058EU	Bloomberg U.S. Treasury: 7-10 Year Total Return Index Hedged EUR
H34979EU	Bloomberg MSCI USD Corporate Liquid FRN 0-5 Year SRI Sustainable Index
I2IC	eb.rexx Government Germany 0-1 (TR)
I34059EU	Bloomberg Euro Government Select 3-5 Year
I34979US	Bloomberg MSCI USD Corporate Liquid FRN 0-5 Year SRI Sustainable Index
I35199EU	Bloomberg Euro Treasury 50bn 7-10 Year Bond Index
I36856EU	Bloomberg MSCI Euro Aggregate Sustainable and Green Bond SRI Unh EUR
IBOXYEPO	iBoxx € Eurozone Yield Plus TR
IBOXIG	iBoxx USD Liquid Investment Grade Index TR
IBXX000T	Markit iBoxx EUR Eurozone 20yr Target Duration Index TRI
IBXXEBF1	Markit iBoxx EUR Breakeven Euro-Inflation France & Germany Index Nominal_TRI
IBXXELAT	Markit iBoxx EUR Liquid Corporates Large Cap TRI Index
IBXXEU13	Markit iBoxx EUR Eurozone 5 Countries 25+ TRI
IBXXEUZ1	Markit iBoxx EUR Eurozone (DE ES FR IT NL) 1-3
IBXXEUZ3	Markit iBoxx EUR Eurozone (DE ES FR IT NL) 3-5
IBXXEUZ5	Markit iBoxx EUR Eurozone (DE ES FR IT NL) 5-7
IBXXEYOT	iBoxx EUR Sov Yield Plus 1 - 3 Index TRI
IBXXFRNT	iBoxx MSCI ESG EUR FRN Investment Grade Corporates TCA TRI
IBXXH1US	Markit iBoxx USD Liquid Investment Grade Interest Rate Hedged Index
IBXXUBF1	Markit iBoxx USD Breakeven 10-Year Inflation Index Nominal_TRI
ICETIPO4	ICE U.S. Treasury Inflation Linked Bond Index 0-5 Years 4PM
IDCOT14	ICE U.S. Treasury 1-3 Year Bond Index 4PM



IDCOT1B4	ICE U.S. Treasury 1-3 Year Bond Index 4PM, 3PM through 1/29/2021
IDCOT204	ICE U.S. Treasury 20+ Year Bond Index 4PM
IDCOT20T	ICE U.S. Treasury 20+ Year TR Index
IDCOT34	ICE U.S. Treasury 3-7 Year Bond Index 4PM
IDCOT74	ICE U.S. Treasury 7-10 Year Bond Index 4PM
IDCOT7TR	ICE U.S. Treasury 7 - 10 Year TR Index
IDCOTC4	ICE U.S. Treasury Core Bond Index 4PM
IDCOTS4	ICE U.S. Treasury Short Bond Index 4PM
ITRROV	iBoxx USD Treasuries Total Return Index
LA09TREU	Bloomberg Euro Treasury 0-12 Months Total Return Index Unhedged EUR
LBEATREU	Bloomberg EuroAgg Total Return Index Value Unhedged EUR
LEATTREU	Bloomberg EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR
LECPTREU	Bloomberg Euro Aggregate Corporate Total Return Index Value Unhedged EU
LETGTREU	Bloomberg Euro-Aggregate Treasury Germany TR Index Value Unhedged EUR
LETSTREU	Bloomberg Euro-Aggregate Treasury Spain TR Index Value Unhedged EUR
LF96TREU	Bloomberg Eurozone - All CPI Total Return Index Value Unhedged EUR
LT09TRUU	Bloomberg U.S. Treasury: 7-10 Year TR Index Value Unhedged U
LTITTREU	Bloomberg Euro-Aggregate Treasury Italy TR Index Value Unhedged EUR
LUATTRUU	Bloomberg US Treasury Total Return Unhedged USD
LUMSTRUU	Bloomberg US MBS Index Total Return Value Unhedged USD
LUTLTRUU	Bloomberg US Long Treasury Total Return Index Value Unhedged
QW1A	IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index
QW3A	IBOXX Euro Germany Sovereign Overall Total Return Index
RXR1	eb.rexx German Government Bonds 1.5-2.5 Performance Index
RXR2	eb.rexx German Government Bonds 2.5-5.5 Performance Index
RXR5	eb.rexx German Government Bonds 5.5-10.5 Performance Index
RXRX	eb.rexx German Government Bonds 10.5+ Performance Index
SBACEGE	FTSE Advanced Climate Risk-Adjusted EMU Government Bond Index
SBG7U	FTSE Group-of-Seven Index USD
SOLEUS01	Solactive Eurozone Government Bond 0-1 Year Index
SOLEUSOV	Solactive Eurozone Government Bond Index TR