

Štatút

Rešpekt – Akciový negarantovaný dôchodkový fond

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

(skrátенý názov: „Rešpekt - Akciový negarantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“)

- Preambula
- Článok I Dôchodkový fond
- Článok II Dôchodková správcovská spoločnosť a správa dôchodkového fondu
- Článok III Depozitár a odplata za výkon činnosti depozitára
- Článok IV Rozhodné právo
- Článok V Zameranie a ciele investičnej stratégie, pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika
- Článok VI Rizikový profil dôchodkového fondu
- Článok VII Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde
- Článok VIII Určenie čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu
- Článok IX Dôchodková jednotka
- Článok X Odplata NN DSS
- Článok XI Individuálna garancia, individuálna garancia pre programový výber a individuálna garancia pre doživotný dôchodok
- Článok XII Zdaňovanie
- Článok XIII Zmena Štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách
- Článok XIV Zmena kľúčových informácií o dôchodkovom fonde a spôsob informovania o týchto zmenách
- Článok XV Všeobecné ustanovenia
- Prílohy

Preambula

Týmto Štatútom sa upravujú a ustanovujú pravidlá a spôsob investovania, investičné nástroje, rizikový profil, zameranie a ciele investičnej stratégie a zloženie portfólia Rešpekt - Akciového negarantovaného dôchodkového fondu NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Tento Štatút obsahuje aj ďalšie informácie a skutočnosti rozhodujúce pre sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia.

Článok I Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je „Rešpekt – Akciový negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“ (ďalej len „dôchodkový fond“).
2. Dôchodkový fond bol vytvorený v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 13. apríla 2012.
3. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu a je vytvorený na neurčitý čas.
4. Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981 (ďalej aj „NN DSS“ alebo „spoločnosť“). Majetok v dôchodkovom fonde je spoločným majetkom sporiteľov, pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám tohto dôchodkového fondu.
5. Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia NN DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré NN DSS vytvorila a spravuje.

Článok II Dôchodková správcovská spoločnosť a správa dôchodkového fondu

1. Dôchodkový fond spravuje NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom na Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981.
2. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. vznikla dňa 8. októbra 2004 ako akciová spoločnosť, a je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 3434/B. Webovou adresou webového sídla NN dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s. je: www.nn.sk (ďalej len „webové sídlo NN DSS“).

Článok III Depozitár a odplata za výkon činnosti depozitára

1. Depozitárom majetku v dôchodkovom fonde je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 601/B (ďalej len „depozitár“).

2. Odplata za výkon funkcie depozitára je 0,01 % p.a. z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. K odplate je účtovaná DPH v zmysle aktuálnych právnych predpisov.
3. Okrem odplaty podľa predchádzajúceho odseku bude NN DSS platiť depozitárovi poplatky, náklady za ďalšie služby depozitára, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov, prípadne za ďalšie služby poskytnuté depozitárom.

Článok IV Rozhodné právo

Zriadenie, vznik a činnosť NN DSS, vytvorenie a správa dôchodkového fondu, právne vzťahy a z nich vyplývajúce práva a povinnosti týkajúce sa vytvorenia a správy dôchodkového fondu NN DSS sa spravujú zákonom č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky.

Článok V Zameranie a ciele investičnej stratégie, pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika

1. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a zároveň sú ochotní akceptovať vysokú mieru rizika poklesu hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Fond investuje najmä do akciových a dlhopisových investícií, pričom zohľadňuje environmentálne a sociálne kritériá a kritériá správy a riadenia spoločností (ďalej len „ESG kritériá“).

2. Investičná stratégia dôchodkového fondu zohľadňuje nasledujúce ESG kritériá:

Environmentálne kritériá súvisiace s ochranou životného prostredia, redukciou uhlíkovej stopy, zvyšovaním miery recyklácie, zvyšovaním miery využívania obnoviteľných zdrojov alebo redukciou znečisťovania a i.

Sociálne kritériá súvisiace s bezpečnosťou produktov spoločností, dodržiavaním bezpečnosti pri práci zamestnancov spoločností, ochranou základných ľudských práv a i.

Kritériá správy a riadenia spoločností súvisiace s hodnotovým nastavením danej spoločnosti a dodržiavaním proklamovaných hodnôt, transparentnosťou pri riadení spoločnosti, rovnosťou platového ohodnotenia a inými kritériami naviazanými na spôsob riadenia spoločnosti alebo krajiny.

V prípadoch, keď dôchodkový fond investuje priamo do koncových podkladových aktív prebieha realizácia investičnej stratégie formou implementácie rôznych prístupov zohľadňovania ESG kritérií, a to:

- a) neinvestovanie do spoločností spojených s:

(i) vývojom, výrobou, údržbou alebo obchodom s kontroverznými zbraňami;

(ii) výrobou tabakových výrobkov;

(iii) ťažbou uhlia na výrobu tepla alebo elektrickej energie;

(iv) kontroverznými potrubiami a so spracovaním ropných pieskov;

(v) činnosťami, ktoré závažne a systematicky porušujú zásady Globálneho paktu OSN (angl. UN Global Compact) a/alebo hlavné zásady OSN v oblasti podnikania a ľudských práv (UNGPs) a/alebo usmernenia OECD pre nadnárodné podniky,

- b) neinvestovanie do krajín, na ktoré sa vzťahujú sankcie kvôli zbrojnému embargu,

- c) investovanie do spoločností, ktoré po vyhodnotení ESG kritérií dodržiavajú integráciu ESG kritérií v rozsahu stanovenom NN DSS. Tieto ESG kritériá sú priebežne a systematicky monitorované pomocou údajov od externých poskytovateľov, ktorí sa špecializujú na údaje týkajúce sa integrácie ESG kritérií v jednotlivých spoločnostiach a s tým súvisiace hodnotenie rizika udržateľnosti.

Pri aktívach spravovaných externými správcami sú posudzované spôsoby a miera integrácie ESG kritérií do ich investičnej politiky. Externí správcovia aplikujú vlastné politiky a investičné stratégie vrátane spôsobu akým pri svojich investičných rozhodnutiach zohľadňujú ESG kritériá. V prípade týchto aktív je pravidelne monitorované ich zloženie a integrácia ESG kritérií v adekvátnej miere do investičnej politiky uplatňovanej na spravovanie týchto aktív. Medzi prvky, ktoré považuje NN DSS za najrelevantnejšie pri posudzovaní týchto investičných politík, patria:

- a) zahrnutie ESG kritérií do výskumu a analýz investícií, ako aj dôsledná demonštrácia a dokumentácia integrácie ESG kritérií do investičného procesu,
- b) uplatňovanie pozitívneho a/alebo negatívneho skríningu s ohľadom na ESG kritériá ako aj obmedzení pre investície do krajín a spoločností, ktoré nezohľadňujú ESG kritériá pri svojom fungovaní.

Pri výbere aktív spravovaných externými správcami sa zohľadňujú informácie podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „SFDR“). Fond investuje iba do aktív spravovaných externými správcami, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti v súlade s významom čl. 8 SFDR alebo majú za cieľ udržateľné investície v súlade s významom čl. 9 SFDR.

3. Majetok v tomto dôchodkovom fonde tvoria predovšetkým akciové, dlhopisové, peňažné investície, a ďalej alternatívne investície a investície podľa odseku 10 tohto článku a obchody určené na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde.

4. Hodnota akciových investícií môže spolu tvoriť až 100 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Akciové investície zvyčajne predstavujú od 75 % do 100 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Súčet dlhopisových a peňažných investícií tvorí od 0 až 25 % z čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu. Hodnota cenných papierov alternatívnych investičných fondov podľa § 81 ods. 1 písm. h) zákona nesmie tvoriť viac ako 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
5. Súčet investícií do cenných papierov a certifikátov a do derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je rovnaký druh drahého kovu, nesmie tvoriť viac ako 10 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, súčet investícií do cenných papierov a certifikátov a do derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je akýkoľvek drahý kov, nesmie tvoriť viac ako 20 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
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 podľa § 81 ods. 3 písm. c) zákona.

Pri štátnych dlhopisoch je aplikovaný princíp neinvestovania do krajín, ktoré sú zapojené do vážneho a systematického porušovania ľudských práv, proti ktorým Bezpečnostná rada OSN a/alebo EÚ vydali zbrojné embargá.

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 % 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 zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu,
 - c) nástrojov peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona a
 - d) peňažných prostriedkov podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona.
8. 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 takého 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 podľa § 81 ods. 3 písm. a) zákona a
 - d) cenných papierov podľa § 81 ods. 3 písm. b) zákona.

Zoznam iných finančných indexov s uvedením názvu, skráteného označenia a obchodného mena tvorcu indexu je uvedený v prílohe č.1 tohto Štatútu.

9. Za alternatívne investície sa považujú investície do cenných papierov alternatívnych investičných fondov podľa § 81 ods. 1 písm. h) zákona, ktorých cieľom je investovať do projektov na území Slovenskej republiky prinášajúcich hospodársky alebo sociálny úžitok v oblastiach definovaných zákonom.
10. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť aj:
 - a) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná výlučne na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania,
 - b) certifikáty, ktoré zastupujú výlučne drahé kovy,
 - c) deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne drahý kov alebo deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne index drahých kovov, s ktorými je spojené právo na finančné vyrovnanie a ktoré sú obchodované na regulovanom trhu definovanom v zákone, na komoditnej burze alebo na inom regulovanom komoditnom trhu so sídlom v členskom štáte.

Drahými kovmi sa podľa zákona rozumejú zlato, striebro, platina a paládium. Odsek 2 tohto článku Štatútu sa nevzťahuje na investovanie majetku v dôchodkovom fonde vymedzeného v tomto odseku a teda pri drahých kovoch ESG kritériá nie sú explicitne posudzované. Investície do drahých kovov sú realizované prostredníctvom akcií zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ktorých cieľom je výlučne kopírovať pohyb cien drahých kovov. Zastúpenie drahých kovov je posudzované predovšetkým z dôvodu diverzifikácie k ostatným triedam aktív. Pri výbere správcov akcií zahraničných subjektov kolektívneho investovania bude NN DSS postupovať v zmysle postupu posudzovania externých správcov.

11. NN DSS je oprávnená 25 % čistej hodnoty majetku v tomto dôchodkovom fonde investovať do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom Európskej únie, štátom, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru alebo štátom, ktorý je členom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „členský štát“). Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu musia byť denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky. Majetok v dôchodkovom 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 v dôchodkovom fonde.
12. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika vo vzťahu k investíciám uskutočňovaným z majetku a do majetku v tomto dôchodkovom fonde bližšie stanovuje zákon.
13. Z pohľadu geografického rozmiestnenia sú investície v tomto dôchodkovom fonde realizované v akciovej časti najmä v Spojených štátoch amerických, krajinách rozvíjajúcich sa trhov ako aj v štátoch Európskej únie. V dlhopisovej časti sú investície realizované najmä v Spojených štátoch amerických, krajinách rozvíjajúcich sa trhov a aj v štátoch Európskej únie.
14. Investičná stratégia dôchodkového fondu presadzuje medzi ostatnými vlastnosťami environmentálne a sociálne vlastnosti, a v prípade investícií do spoločností tiež zohľadňuje dodržiavanie postupov dobrej správy v súlade s významom článku 8 SFDR. Cieľom dôchodkového fondu nie je realizovať udržateľné investície.

Článok VI Rizikový profil dôchodkového fondu

1. Majetok vo fonde bude vystavený predovšetkým akciovému riziku, menovému riziku, úrokovému riziku a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to riziku drahých kovov ďalej riziku likvidity, riziku štátu, legislatívnemu riziku, reputačnému riziku a podobne.
2. Akciové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde. Úrokové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde. Riziko úverového rozpätia znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien kreditných prírážok (spreadov) a ich vplyvu na hodnotu dlhopisov a peňažných investícií. Menové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde vyjadrenú v eurách. Riziko drahých kovov je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien drahých kovov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.
3. Kreditné riziko je riziko, že dlžník alebo iná zmluvná strana nesplní svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko zahŕňa, najmä riziko koncentrácie, riziko vyrovnaní obchodu a riziko protistrany. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v dôchodkovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Riziko vyrovnaní obchodu, ktoré znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že vyrovnanie obchodu sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok. Riziko protistrany je riziko, že protistrana v rámci uzatvoreného obchodu nesplní svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov v rámci obchodu.
4. Riziko udalosti predstavuje riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlým alebo neočakávaným spôsobom, ak je porovnaná so všeobecným správaním trhu a spôsobom, ktorý presahuje obvyklé pásmo kolísania a jeho hodnoty; riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby a riziko významných zmien alebo skokov cien akcií.
5. Riziko spojené s alternatívnymi investíciami môže byť spojené s nižšou likviditou a menšou transparentnosťou v porovnaní s tradičnými aktívami, ako sú akcie a dlhopisy. Tieto investície môžu byť citlivé na špecifické faktory súvisiace s daným typom aktíva (napr. vývoj cien nehnuteľností).
6. Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo fonde. Riziko sa prejavuje hlavne v prípade potreby nevyhnutného predaja finančných nástrojov v krátkom čase, čo môže spôsobiť, že sa predaj uskutoční za nižšiu cenu ako je spravodlivá trhovacia cena.
7. Riziko štátu znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní plniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu.
8. Riziko udržateľnosti predstavuje riziko plynúce z nedostatočného zohľadnenia spôsobu fungovania súkromných spoločností a krajín z pohľadu environmentálnych a sociálnych kritérií a taktiež z pohľadu spôsobu správy a riadenia spoločností a krajín. Riziko udržateľnosti je typicky vnímané ako samostatný druh rizika. Môže mať ale vplyv aj na ostatné, už spomenuté druhy rizík, pričom tieto riziká sa môžu v rôznych časových intervaloch dodatočne zvyšovať alebo znižovať.
9. V menšej miere môže byť majetok dôchodkového fondu vystavený aj iným typom rizík. Zároveň v súlade s investičnou stratégiou fondu môže NN DSS rozhodnúť o zmierňovaní rizík, čím sa rozumie postup používaný NN DSS pri správe majetku v dôchodkových fondoch na zníženie najmä veľkosti trhového rizika prostredníctvom opatrení na zabezpečenie pred rizikom straty (hedging) v súlade s rizikovým profilom dôchodkového fondu.

Článok VII Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde

1. NN DSS vykonáva správu majetku v dôchodkovom fonde samostatne, vo vlastnom mene, v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany. Správu dôchodkového fondu vykonáva NN DSS s odbornou starostlivosťou a dodržiavajúc pravidlá obozretného podnikania, koná pritom čestne a poctivo a predchádza konfliktu záujmov medzi NN DSS a sporiteľmi a poberateľmi dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dôchodkového fondu, medzi sporiteľmi a poberateľmi dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dôchodkového fondu navzájom a medzi dôchodkovým fondom a inými dôchodkovými fondmi, ktoré NN DSS spravuje najmä dodržiavaním obmedzení zákona týkajúcich sa nakladania s majetkom v dôchodkovom fonde a zložením portfólia dôchodkového fondu.
2. NN DSS investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou podľa článku V tohto Štatútu pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika stanovených zákonom.
3. Ak je to nevyhnutné na preklenutie nedostatku likvidity majetku v dôchodkovom fonde, NN DSS môže prijímať v prospech majetku v dôchodkovom fonde peňažné pôžičky a úvery so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku. Súhrn peňažných prostriedkov z prijatých peňažných pôžičiek a úverov nesmie presiahnuť 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.
4. NN DSS je oprávnená pri správe majetku v dôchodkovom fonde používať postupy a nástroje zahŕňajúce repoobchody alebo pôžičky cenných papierov, a to len na účely efektívneho riadenia investícií v majetku v dôchodkovom fonde a za podmienok a dodržania limitov uvedených v tomto Štatúte.
5. NN DSS je oprávnená v súlade so zákonom účtovať na ťarchu dôchodkového fondu odplatu za správu dôchodkového fondu podľa článku X tohto Štatútu a dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde podľa článku XII tohto Štatútu (daň a spôsob zdanenia NN DSS určí podľa všeobecne záväzného právneho predpisu platného a účinného v čase plnenia daňovej povinnosti), ako aj ďalšie náklady a poplatky v zmysle príslušných ustanovení zákona.

Článok VIII Určenie čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu

1. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.
2. Hodnotu majetku v dôchodkovom fonde tvorí hodnota aktív dôchodkového fondu ocenených v súlade s príslušnou legislatívou.
3. Hodnota majetku v tomto dôchodkovom fonde sa určuje metódou reálnej hodnoty.
4. NN DSS vypočítava čistú hodnotu majetku dôchodkového fondu každý pracovný deň a jej výšku oznamuje NBS a depozitárovi. NN DSS zverejňuje čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.
5. Na účely určenia odplaty za správu dôchodkového fondu sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
6. Na účely oceňovania majetku vedeného v cudzej mene sa používa kurz eura voči cudzím menám vyhlásený Európskou centrálnou bankou na deň, za ktorý sa určuje čistá hodnota majetku dôchodkového fondu.

Článok IX Dôchodková jednotka

1. Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje s presnosťou na šesť desatinných miest.
2. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky je podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počet všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.
3. NN DSS zverejňuje aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou. NN DSS vypočítava aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň a oznamuje jej výšku NBS a depozitárovi.

Článok X Odplata NN DSS

1. NN DSS je podľa zákona oprávnená účtovať si odplatu za správu dôchodkového fondu.
2. Odplata NN DSS za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,4 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. NN DSS je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumu tejto pomernej časti odplaty hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
3. Z majetku dôchodkového fondu sa uhrádzajú tieto náklady:
 - 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 súvisiacich 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.
4. V zmysle príslušných ustanovení zákona NN DSS najmenej raz za mesiac uverejňuje v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou výšku odplaty za správu dôchodkového fondu, na ktorú má v zmysle ustanovení zákona nárok.

Článok XI Individuálna garancia, individuálna garancia pre programový výber a individuálna garancia pre doživotný dôchodok

NN DSS poskytuje na vymedzenú časť majetku sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte vedenom pre Solid - DI-hopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. individuálnu garanciu. Individuálna garancia je suma určená NN DSS podľa zákona. Pre tento dôchodkový fond sa individuálna garancia, individuálna garancia pre programový výber ani individuálna garancia pre doživotný dôchodok neuplatňuje.

Článok XII Zdaňovanie

Fond zdaňuje výnosy z investičných nástrojov v majetku dôchodkového fondu vo výške a spôsobom podľa typu investičného nástroja a všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

Článok XIII Zmena Štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. NN DSS je oprávnená zmeniť, aktualizovať a dopĺňať tento Štatút kedykoľvek na základe vlastného uváženia alebo na základe zmeny skutočností rozhodujúcich pre aktuálnosť, pravdivosť a úplnosť údajov obsiahnutých v tomto Štatúte, a to v súlade a podľa zákona, na jeho základe a v jeho medziach a v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov (ďalej len „Zmena Štatútu“).
2. Zmena Štatútu podlieha udeleniu predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska na základe žiadosti NN DSS o udelenie predchádzajúceho súhlasu na Zmenu Štatútu v zmysle príslušných ustanovení zákona.
3. Zmeny Štatútu sú účinné 15. dňom od ich zverejnenia na webovom sídle NN DSS, ak nie je ustanovený neskorší dátum účinnosti. NN DSS zverejní na webovom sídle NN DSS aj dátum uverejnenia zmeny Štatútu. NN DSS informuje sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia o Zmene Štatútu jeho zverejnením na webovom sídle NN DSS.

Článok XIV Zmeny kľúčových informácií o dôchodkovom fonde a spôsob informovania o týchto zmenách

1. NN DSS je povinná aktualizovať kľúčové informácie kedykoľvek na základe vlastného uváženia alebo na základe zmeny skutočností rozhodujúcich pre aktuálnosť, pravdivosť a úplnosť údajov obsiahnutých v kľúčových informáciách, najmenej však raz ročne a každú ich zmenu oznámiť bez zbytočného odkladu Národnej banke Slovenska (ďalej aj len „Zmena kľúčových informácií“).
2. NN DSS informuje sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia o Zmene kľúčových informácií zverejnením oznámenia o ich zmene na webovom sídle NN DSS a to najskôr 15 dní pred účinnosťou Zmeny kľúčových informácií, najneskôr však jeden deň pred nadobudnutím účinnosti Zmeny kľúčových informácií.

Článok XV Všeobecné ustanovenia

1. NN DSS je povinná oboznámiť sporiteľa s kľúčovými informáciami o dôchodkovom fonde a so štatútom príslušného dôchodkového fondu v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení alebo pred zmenou dôchodkového fondu, zmenou pomeru platenia príspevkov do jednotlivých dôchodkových fondov alebo zmenou pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch.
2. Pojmy použité v tomto Štatúte sa vykladajú vo význame definovanom zákonom.
3. NN DSS, za podmienok ustanovených zákonom, môže zveriť inej fyzickej alebo právnickej osobe výkon jednej alebo viacerých činností spojených so správou dôchodkového fondu uvedených v zákone, s výnimkou tých činností, zverenie ktorých zákon nepripúšťa.
4. Predstavenstvo NN DSS schválilo tento Štatút dňa 15. 12. 2025 na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska. Štatút bol zverejnený na webovom sídle NN DSS dňa 16. 12. 2025 a nadobudol účinnosť dňa 1. 1. 2026.
5. Predstavenstvo NN DSS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto Štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé ku dňu jeho schválenia na znak čoho členovia predstavenstva pripájajú svoje vlastnoručné podpisy.

V Bratislave dňa 15. 12. 2025



Ing. Branislav Bušík
člen predstavenstva

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



Mgr. Martin Višňovský, PhD.
člen predstavenstva

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Príloha č. 1

Zoznam iných finančných indexov s uvedením jeho názvu, skráteného označenia a obchodného mena tvorcu tohto indexu:

Názov finančného indexu	Skrátené označenie	Meno tvorcu indexu
S&P United States 500 Total Re	SPTR	Standard & Poor's
CECE Net Total Return	CECENTRE	Wiener Boerse
CECE Composite Index	CECEEUR	Wiener Boerse
TOPIX INDEX (TOKYO)	TPX	Tokyo Stock Exchange
NIKKEI 225	NKY	Nikkei
FTSE All World Series All Worl	FTS5DXNA	FTSE
MSCI Daily TR Net Pacific Free	NDDUPFXJ	MSCI Inc.
MSCI Daily TR Net Emerging Mar	NDUEEGF	MSCI Inc.
MSCI Daily TR Net EAFE USD	NDDUEAFE	MSCI Inc.
MSCI ACWI Index	MXWD	MSCI Inc.
MSCI World	NDDUWI	MSCI Inc.
MSCI World Index	MXWO	MSCI Inc.
MSCI Europe	NDDUE15	MSCI Inc.
MSCI Europe Ex EMU	MSDEEXUN	MSCI Inc.
MSCI EMU	M7EM	MSCI Inc.
MSCI Nordic Countries	MSDENC	MSCI Inc.
MSCI North America	NDDUNA	MSCI Inc.
MSCI USA	NDDUUS	MSCI Inc.
MSCI Pacific	NDDUP	MSCI Inc.
MSCI Pacific ex Japan	NDDUPXJ	MSCI Inc.
MSCI Emerging Market	NDUEEGF	MSCI Inc.
MSCI AC Asia Ex Japan	NDUECAXJ	MSCI Inc.
MSCI AC Asia Pacific Ex Japan	NDUECAPF	MSCI Inc.
MSCI Japan	NDDUJN	MSCI Inc.
MSCI Australia	NDDUAS	MSCI Inc.
MSCI Canada	NDDUCA	MSCI Inc.
MSCI US REIT	RMZ	MSCI Inc.
EURO STOXX 50 TR Net	SX5T	STOXX Limited
EURO STOXX 50	SX5E	STOXX Limited
STOXX Europe 600	SXXR	STOXX Limited
STOXX Europe 50	SX5R	STOXX Limited
STOXX Europe Select Dividend 30	SD3R	STOXX Limited