

Štatút dôchodkového fondu**BALANS - zmiešaný negarantovaný d.f.,
AEGON, d.s.s., a.s.****Článok 1
Základné ustanovenia**

- 1) Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá vytvára a spravuje Fond je AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava 1, IČO: 35 902 612, ktorá je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel: Sa, vložka č. : 3431/B (ďalej len „**Spoločnosť**“).
- 2) Úplné označenie fondu znie: BALANS - zmiešaný negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s (ďalej len „**Fond**“). Fond bol vytvorený dňa 22.03.2005..Fond bol vytvorený na neurčitý čas.
- 3) Depozitárom Fondu je UniCredit Bank Slovakia a.s., Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 00 681 709 (ďalej len „**Depozitár**“).
- 4) Spoločnosť vydáva Štatút podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „**Zákon**“)
- 5) V prípade ak vo Fonde v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, Spoločnosť nie je povinná doplniť hodnotu majetku vo Fonde z vlastného majetku podľa Zákona.

**Článok 2
Zameranie a ciele investičnej stratégie Spoločnosti s majetkom vo Fonde**

- 1) Cieľom investičnej stratégie Spoločnosti s majetkom vo Fonde je zhodnocovať zhromaždené prostriedky vo Fonde tak, aby v strednodobom až dlhodobom časovom horizonte hodnota Fondu rástla a približne zodpovedala vývoju hodnoty referenčnej hodnoty Fondu (ďalej aj ako „RHF“) uvedenej v článku 5 tohto štatútu.
- 2) Majetok vo Fonde bude investovaný v súlade so Zákonom a to najmä do dlhopisových, peňažných a akciových investícií. Ďalej môže byť majetok Fondu použitý na obchody na obmedzenie menového, úrokového alebo iného rizika spojeného s majetkom vo Fonde. Fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú vyššie zhodnotenie pri strednej úrovni rizika. Akciové investície vo forme cenných papierov budú do majetku Fondu nadobúdané predovšetkým na burzách cenných papierov a iných regulovaných trhoch so sídlom napríklad v Nemecku, Veľkej Británii, Francúzsku, Slovensku, Česku, Maďarsku, Poľsku, Spojených štátoch amerických a v ostatných členských štátoch Európskej únie, Európskeho hospodárskeho priestoru a krajín OECD. Hodnota akciových investícií môže spolu tvoriť najviac 50% čistej hodnoty majetku vo Fonde. Majetok vo Fonde, ktorý nie je zabezpečený voči menovému riziku môže tvoriť najviac 50% čistej hodnoty majetku vo Fonde.

- 3) Majetok vo Fonde môžu tvoriť len :

a) prevoditeľné cenné papiere prijaté na obchodovanie na

1. trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov,
2. trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte Európskych spoločenstiev, v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, alebo v štáte, ktorý je členom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj, (ďalej len „členský štát“), alebo
3. 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) prevoditeľné cenné papiere 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) podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie (ďalej len "zahraničný subjekt kolektívneho investovania") podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov,

- d) cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania ako uvedených v písmene c) (ďalej len "iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania"), ak

1. 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,
2. investor má právo, aby mu na jeho žiadosť boli vyplatené cenné papiere z majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania,
3. úroveň ochrany majiteľov cenných papierov tohto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania je rovnocenná s úrovňou ochrany podielníkov v otvorenom podielovom fonde, najmä pravidlá požičiavania a vypožičiavania cenných papierov a nástrojov peňažného trhu a pravidlá pre nekryté predaje cenných papierov a nástrojov peňažného trhu sú v súlade so zákonom č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších právnych predpisov ,a v prípade iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania sa o jeho majetku účtuje oddelene a
4. tento iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania zverejňuje ročné správy a polročné správy o hospodárení umožňujúce hodnotenie jeho aktív a pasív, výnosov a jeho činnosti za obdobie, na ktoré sa vzťahuje príslušná správa,

- e) nástroje peňažného trhu, za ktoré sa na účely tohto zákona 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

1. Ministerstvom financií Slovenskej republiky alebo Národnou bankou Slovenska,
2. členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi,
3. centrálnou bankou členského štátu,
4. orgánmi miestnej správy členského štátu,
5. 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,
6. emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, alebo
7. finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo v nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia,

- f) peňažné prostriedky 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) pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, devízového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo Fonde, ak tieto obchody slúžia na zabezpečenie majetku voči trhovému riziku alebo na zmierňovanie trhového rizika a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku Fondu. Výber konkrétneho druhu obchodu bude vykonávaný s odbornou starostlivosťou, tak aby bol v súlade so záujmami sporiteľov a poberateľov starobného dôchodku. Tieto obchody sa môžu uzatvárať iba na základe predchádzajúceho súhlasu Depozitára
- 4) Majetok vo Fonde môžu tvoriť prevoditeľné cenné papiere podľa odseku 3) písm. a) a b), ktorými sú len
- a) kapitálové cenné papiere podľa zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ktoré sú súčasťou finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo ktoré sú súčasťou iného finančného indexu. Týmto finančným indexom je MSCI World EUR poskytovaný spoločnosťou Morgan Stanley Capital International.
- b) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov alebo iných finančných indexov uvedených v písmene a) a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania,
- c) dlhopisy a iné dlhové cenné papiere, ktorých výnos je určený
1. pevnou sumou,
 2. pevnou úrokovou sadzbou,
 3. pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu, alebo
 4. rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.
- 5) Spoločnosť je povinná dodržiavať pravidlá pre obmedzenie a rozloženie rizika podľa Zákona. Podiel prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom môže dosiahnuť najviac 50% čistej hodnoty majetku Fondu, za predpokladu, že majetok bude tvorený najmenej šiestimi emisiami cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30% čistej hodnoty majetku vo Fonde.

Článok 3

Pravidlá činnosti pri správe Fondu a zásady hospodárenia s majetkom vo Fonde

- 1) Fond tvoria príspevky na starobné dôchodkové sporenie, penále, 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 (ďalej len „**Majetok fondu**“). Dôchodkové jednotky evidované na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa vyjadrujú podiel sporiteľa na Majetku fondu.
- 2) Správu Majetku fondu vykonáva Spoločnosť samostatne, vo svojom mene a v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia; tým nie je dotknuté oprávnenie Spoločnosti zveriť výkon jednej alebo viacerých činností inej fyzickej osobe alebo právnickej osobe podľa Zákona.
- 3) Spoločnosť je povinná hospodáriť s Majetkom fondu s odbornou starostlivosťou a v súlade so zameraním investičnej stratégie určenej v Štatúte a pri dodržaní pravidiel na obmedzenie a rozloženie rizika stanovených Zákomom.
- 4) Výnosmi Fondu sú najmä dividendy a úroky z cenných papierov, úroky z uložených peňažných prostriedkov na bankových účtoch a

výnosy z predaných cenných papierov, ktoré vznikli v dôsledku vzostupu ich kurzov.

- 5) Nákladmi Fondu sú dane vzťahujúce sa na Majetok fondu, poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov, poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi, 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 pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúcej podielu Majetku fondu k celkovému majetku spravovaného Spoločnosťou.
- 6) Výška odplaty za výkon činnosti depozitára, výška odplaty Spoločnosti za správu Fondu, výška odplaty za zhodnotenia majetku vo Fonde a výška odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu sú uvedené v článkoch 9 až 12 Štatútu.
- 7) Peňažné pôžičky alebo úvery v prospech Majetku fondu možno prijať, len ak je to nevyhnutné na dočasné preklenutie likvidity Majetku fondu a len so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku.

Článok 4

Pravidlá oceňovania majetku vo Fonde

- 1) Pri určovaní hodnoty jednotlivých zložiek majetku vo Fonde postupuje Spoločnosť v súlade so Zákomom a s vykonávacími predpismi v platnom znení.
- 2) Pri určovaní hodnoty jednotlivých zložiek v majetku vo Fonde postupuje Spoločnosť v súlade so Zákomom a s vykonávacími predpismi v platnom znení.
- 3) Čistá hodnota majetku vo Fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku vo Fonde a jeho záväzkami.
- 4) Čistú hodnotu majetku vo Fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky je Spoločnosť povinná vypočítať každý pracovný deň a oznámiť ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi.

Článok 5

Referenčná hodnota Fondu

- 1) RHF je zložená z viacerých indexov, ktoré reprezentujú jednotlivé trhy a triedy aktív, do ktorých bude investovaný majetok vo Fonde. RHF sa skladá z akciového indexu MSCI World EUR s váhou na celkovej RHF 5 %; z dlhopisového indexu Bloomberg / EFFAS Total Return index s váhou na celkovej RHF vo výške 45 % a z peňažnej sadzby 3-mesačný Euribor s váhou na celkovej RHF vo výške 50 %.
- 2) Index MSCI World EUR je akciový index poskytovaný spoločnosťou Morgan Stanley Capital International a sleduje vývoj akciových trhov vyspelých krajín, akými sú napríklad Spojené štáty americké, Nemecko, Fransúzsko, Taliansko, Japonsko, Izrael, Holandsko, Nórsko, Španielsko, Veľká Británia, Hong Kong a Singapur. Bližšie informácie o akciovom indexe MSCI World EUR sú k dispozícii na webovom sídle www.msci.com. V systéme Bloomberg je tento index zaradený so skratkou MSERWI.
- 3) Dlhopisový index Bloomberg / EFFAS Total return Index vyjadrený v mene euro. Tvorcom tohto indexu je Európska federácia spoločností finančných analytikov – The European Society of Financial Analysts Societies (EFFAS) Index pokrýva celkový výnos štátnych dlhopisov vybraných členských krajín eurozóny so splatnosťami od 1 do 3 rokov. Bližšie informácie o dlhopisovom indexe Bloomberg / EFFAS Total Return Index sú k dispozícii na webovom sídle spoločnosti Bloomberg www.bloomberg.com. V systéme Bloomberg je tento index zaradený so skratkou EUT1TR.
- 4) Troj (3) mesačný Euribor je referenčná medzibanková sadzba v rámci európskej menovej únie. Je to úroková sadzba, za ktorú sú termínované vklady v eurách ponúkané jednou bankou inej banky na medzibankovom trhu. Vypočítava sa ako vážený aritmetický priemer 3-mesačnej medzibankovej sadzby od prispievajúcich bánk. Medzi prispievajúce banky patria najvýznamnejšie európske banky a najplyvnejšie mimoeurópske

medzinárodné banky. Informácie o sadzbách EURIBOR sú k dispozícii na webovom sídle Európskej bankovej federácie www.euribor-ebf.eu. V systéme Bloomberg je ticker pre 3 mesačný Euribor EUR003M.

- 5) Spoločnosť je povinná porovnávať zloženie Majetku fondu s jeho referenčnou hodnotou a postupovať podľa Zákona a ostatných právnych predpisov.

Článok 6

Dôchodková jednotka

- 1) Dôchodková jednotka je podiel na majetku vo Fonde a jej hodnota sa vyjadruje v eurách s presnosťou na šesť desiatinných miest.
- 2) Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku vo Fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov Fondu v deň výpočtu.

Článok 7

Zverenie výkonu činností spojených so správou Fondu

- 1) Spoločnosť môže za podmienok ustanovených Zákonom zveriť výkon jednej alebo viacerých nasledovných činností spojených so správou Fondu inej fyzickej osobe alebo právnickej osobe oprávnenej na jej výkon:
 - a) Vedenie účtu nepriradených platieb,
 - b) vyplácanie starobného dôchodku ako disponibilného prebytku, predčasného starobného dôchodku ako disponibilného prebytku a pozostalostného dôchodku ako disponibilného prebytku spôsobom ustanoveným v Zákone,
 - c) vedenie účtovníctva Fondu,
 - d) zabezpečovanie právnych služieb pre Fond,
 - e) zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo Fonde,
 - f) vykonávanie hlasovacích a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok vo Fonde,
 - g) plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má Spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním majetku vo Fonde a so správou majetku vo Fonde,
 - h) informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností,
 - i) riadenie rizík v Fonde,
 - j) propagácia a reklama Fondu.
- 2) Zverené činnosti môže fyzická osoba a právnická osoba vykonávať iba na území SR.

Článok 8

Zmena štatútu a informačného prospektu

- 1) O zmene a doplnení Štatútu rozhoduje predstavenstvo Spoločnosti, pričom podmienkou platnosti tohto rozhodnutia je udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnou bankou Slovenska. Zmena Štatútu je účinná 15. dňom jej zverejnenia podľa bodu 3 tohto článku.
- 2) Informačný prospekt a jeho zmenu schvaľuje predstavenstvo Spoločnosti. Zmena Informačného prospektu je účinná 15. dňom jej zverejnenia podľa bodu 3 tohto článku.
- 3) Spoločnosť je povinná bez zbytočného odkladu po prijatí rozhodnutia o zmene Štatútu a Informačného prospektu predstavenstvom Spoločnosti zverejniť zmenu Štatútu a Informačného prospektu spolu s ich úplným znením po zmene vo svojom sídle a pobočkách, ako aj na svojej internetovej stránke.

Spoločnosť je povinná zverejniť na svojej internetovej stránke aj dátum uverejnenia zmeny Štatútu.

Článok 9

Odplata za výkon činnosti depozitára

Maximálna výška odplaty za výkon činnosti depozitára je 0.02% p.a. z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkových fondoch spravovaných Spoločnosťou. S rastom čistej hodnoty majetku v dôchodkových fondoch percentuálna hodnota výšky odplaty za výkon činnosti depozitára postupne klesá až na 0,01 % priemernej čistej hodnoty majetku v dôchodkových fondoch spravovaných Spoločnosťou.

Článok 10

Odplata Spoločnosti za správu Fondu

- 1) Odplata Spoločnosti za správu Fondu za jeden kalendárny rok správy Fondu je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku Fondu určenej podľa Zákona.
- 2) Čistá hodnota majetku vo Fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku vo Fonde a záväzkami Fondu. Čistá hodnota majetku vo Fonde sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na 2 desiatinné miesta.

Článok 11

Odplata Spoločnosti za zhodnotenie majetku vo Fonde

- 1) Odplata za zhodnotenie majetku vo Fonde sa určuje každý pracovný deň podľa Zákona. Spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku vo Fonde, ak suma vypočítaná podľa predchádzajúcej vety má zápornú hodnotu.
- 2) Spoločnosť v deň určenia odplaty podľa odseku 1 zníži hodnotu majetku vo Fonde o sumu odplaty za zhodnotenie majetku vo Fonde určenú podľa odseku 1.
- 3) Výška koeficientu na určenie odplaty za zhodnotenie je 0,1.
- 4) Vzorec na výpočet odplaty za zhodnotenie majetku :

$$O_t = K * NAV_t * (AHDJ_t / \max AHDJ_t - 1)$$

O_t - výška odplaty za zhodnotenie majetku vo Fonde pre deň t
 NAV_t – druhá predbežná čistá hodnota majetku vo Fonde platná pre deň t

$AHDJ_t$ – predbežná aktuálna hodnota DJ pre deň t
 $\max AHDJ_t$ – maximálna aktuálna hodnota DJ dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t , najskôr od 1. apríla 2012

K - koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku

t - pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde

Článok 12

Odplata Spoločnosti za vedenie osobného dôchodkového účtu

Odplata Spoločnosti za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa je 1% zo sumy mesačného príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.

Článok 13

Riziká spojené s investovaním majetku Fondu

- 1) Hodnota investícií vo Fonde môže rásť, stagnovať alebo aj klesať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej výšky prostriedkov sporiteľov.
- 2) Majetok vo Fonde môže byť vystavený najmä úrokovému riziku, akciovému a menovému riziku a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám a to napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku a podobne.
- 3) Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. Spoločnosť sleduje ukazovateľ citlivosti portfólia na zmenu

úrokových sadzieb – modifikovanú duráciu a výberom vhodných finančných nástrojov dosahuje jej akceptovateľnú úroveň.

- 4) Akciové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku Fondu. Spoločnosť sa snaží minimalizovať špecifické akciové riziko týkajúce sa emitenta príslušného finančného nástroja dostatočnou diverzifikáciou akciových titulov.
- 5) Menové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov cudzích mien a ich vplyvu na hodnotu majetku vo Fonde vyjadrenú v eurách. Majetok vo Fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 50% čistej hodnoty majetku vo Fonde. Spoločnosť môže v súlade so zákonom používať nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika Fondu.
- 6) Kreditným rizikom sa rozumie riziko, že dlžník alebo iná zmluvná strana si neplní svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok, Kreditné riziko zahŕňa predovšetkým riziko koncentrácie, riziko vyrovnania obchodu, riziko protistrany a riziko úverového rozpätia. Riziko koncentrácie a riziko protistrany je obmedzené limitmi na emitenta, konsolidovanú skupinu, požadovaným investičným ratingom a celkovou diverzifikáciou aktív. Riziko vyrovnania obchodu je predovšetkým znižované odbornou starostlivosťou a vhodným výberom protistrany pre obchodovanie. Riziko úverového rozpätia znamená riziko straty vyplývajúcej zo zmien kreditných spreadov a ich vplyvu na hodnotu dlhopisov a peňažných investícií. Spoločnosť výberom vhodných investičných nástrojov dosahuje akceptovateľnú úroveň citlivosti portfólia na zmenu kreditných spreadov.
- 7) Ďalším možným rizikom je riziko, ktoré je spojené s dostatočne rýchlym speňažením majetku Fondu. Spoločnosť nadobúda do svojho majetku dostatočné množstvo vysoko likvidných aktív, ktoré by v prípade potreby bola schopná predat' dostatočne rýchlo.
- 8) Riziko udalosti znamená riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré majú výrazný vplyv na trhovú hodnotu majetku Fondu. Riziko je do istej miery obmedzené diverzifikáciou titulov v rámci zemepisnej oblasti, odvetvia a štátu.

Článok 14 Všeobecné ustanovenia

- 1) Spoločnosť je povinná plniť si informačné povinnosti pre verejnosť, Národnú banku Slovenska a pre Depozitára v rozsahu, štruktúre, spôsobom a v lehotách ustanovených Zákomom.
- 2) Výnosy z investovania Majetku fondu podliehajú zdaneniu v závislosti od typu investície podľa daňových predpisov aktuálnych podľa miesta a času vzniku tejto povinnosti.
- 3) Pre ustanovenia tohto Štatútu platia výkladové pravidlá ako sú uvedené nižšie:
 - (a) každý odkaz na akýkoľvek dokument znamená príslušný dokument spolu so všetkými jeho prílohami, v znení dodatkov a iných zmien;
 - (b) každý výslovný alebo implicitný odkaz na akýkoľvek právny predpis, nariadenie alebo zákon (na účely tohto článku právny predpis) zahŕňa odkazy na: (i) takýto právny predpis vrátane všetkých jeho neskorších zmien, noviel, doplnkov alebo použitia podľa alebo v súlade s iným právnym predpisom, (ii) akýkoľvek právny predpis, ktorý tento právny predpis nahradil (s úpravou alebo bez nej) a (iii) akýkoľvek vykonávací predpis prijatý na základe takéhoto právneho predpisu vrátane všetkých jeho neskorších zmien, noviel alebo doplnkov;
 - (c) každý odkaz na osobu zahŕňa aj jej právnych nástupcov ako aj postupníkov a nadobúdateľov práv alebo záväzkov, ktorí sa stali postupníkmi alebo nadobúdateľmi práv alebo záväzkov v súlade so zmluvou, do práv a/alebo povinností z ktorej vstúpili; a
 - (d) slová v jednotnom čísle zahŕňajú aj ich význam v množnom čísle a opačne.

Článok 15 Záverečné ustanovenia

Štatút Fondu bol vypracovaný v súlade s platným znením Zákona a schválený rozhodnutím ÚFT č. GRUFT-005/2004/PDSS zo dňa 30.09.2004. Prvá zmena Štatútu bola schválená na základe rozhodnutia ÚFT č. GRUFT 007/2004/PSDS zo dňa 29.12.2004, druhá na základe rozhodnutia ÚFT č. GRUFT- 017/2005/PSDS zo dňa 30.05.2005, tretia na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. UDK-015/2006/PSDS zo dňa 01.08.2006, štvrtá na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. UDK-026/2006/PSDS zo dňa 06.11.2006, piata na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. UDK 031./2006/PSDS zo dňa 05.12.2006, šiesta na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. OPK-410411/2007-PLP zo dňa 06.03.2007, siedma na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. OPK-951950/2007-PLP, zo dňa 23.04.2007, ôsma na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. OPK – 3730/2007 – PLP zo dňa 25.01.2008, deväta zmena Štatútu bola schválená na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. OPK- 17952-1/2008.zo dňa 19. 12. 2008, desiatu zmena Štatútu bola schválená na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska OPK-8151-1/2009 zo dňa 15. 6. 2009, jedenásta zmena Štatútu bola schválená na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. OPK – 11862-2/2009 zo dňa 03.09.2009, dvanásť zmena štatútu bola schválená na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. ODT-10272/2011-2 zo dňa 31.10.2011 a dvanásť zmena štatútu bola schválená na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. ODT-2112/2012-2 zo dňa 30.04.2012, trinásť zmena štatútu bola schválená na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. ODT-8889-2/2012-1 zo dňa 22.10.2012 a štrnásť zmena štatútu bola schválená na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. ODT-13229-2/2012-1 zo dňa 14.1.2013.

V Bratislave, dňa 14.1.2013

Členovia predstavenstva Spoločnosti v zmysle Zákona vyhlasujú, že zodpovedajú za to, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

Ing. Branislav Bušík
AEGON, d.s.s., a.s.
predseda predstavenstva

Ing. Mário Adámek
AEGON, d.s.s., a.s.
člen predstavenstva