

Štatút dôchodkového fondu

INDEX – indexový d.f., AEGON, d.s.s., a.s.

(ďalej len: „Fond“)

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: INDEX– indexový d.f., AEGON, d.s.s., a.s. Fond bude vytvorený dňom pripísania prvého príspevku na bežný účet Fondu. Spoločnosť vytvára Fond 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**“).

Článok 2

Zameranie a ciele investičnej stratégie Spoločnosti s majetkom vo Fonde

- 1) Cieľom investičnej stratégie Spoločnosti s majetkom fondu je dosahovať rast hodnoty majetku dôchodkového fondu ktorá bude približne sledovať výkonnosť referenčnej hodnoty Fondu uvedenej v Článku 5 tohto Štatútu. Investičná stratégia bude dlhodobo realizovaná najmä prostredníctvom nákupov prevoditeľných cenných papierov naviazaných na akciový index MSCI World EUR, tvoriaci referenčnú hodnotu Fondu. Tieto cenné papiere budú nadobúdané predovšetkým na burzách cenných papierov a iných regulovaných trhoch so sídlom napríklad v Nemecku, Veľkej Británii, Francúzsku, Spojených štátoch amerických a ostatných členských štátoch Európskej únie, Európskeho hospodárskeho priestoru a krajín OECD.
- 2) Majetok vo Fonde možno použiť na akciové, dlhopisové a peňažné investície.
- 3) Majetok vo Fonde nebude zabezpečený voči menovému riziku
- 4) 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, 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 spĺňajúcich zákonné podmienky,

c) podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskej únie (ďalej len "zahraničný subjekt kolektívneho investovania") podľa Zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších právnych predpisov,

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

e) nástroje peňažného trhu, za ktoré 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 emitentmi v zmysle Zákona.

f) peňažné prostriedky na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na vkladových účtoch a bežných účtoch v bankách.

5) Cenné papiere nadobúdané do majetku vo Fonde podľa odseku 4 písm. c) a d), ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov alebo iných finančných indexov uvedených v odseku 4 písm. a), sa považujú za cenné papiere podľa odseku 6 písm. b).

6) Majetok vo Fonde môžu tvoriť prevoditeľné cenné papiere podľa odseku 4 písm. a) a b), ktorými sú len

a) kapitálové cenné papiere, 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 podľa § 81 ods. 7 Zákona,

b) cenné papiere, 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 písmene a) a ktoré zároveň sú podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania,

c) dlhopisy a iné dlhové cenné papiere, ktorých výnos je určený Zákonom stanoveným spôsobom,

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 v dôchodkovom fonde.
- 2) Správu majetku vo Fonde 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 vo Fonde s odbornou starostlivosťou a v súlade so zameraním investičnej stratégie určenej v Štatúte a pri dodržaní pravidiel na obmedzenie a rozloženie rizika stanovených Zákonom.
- 4) Nákladmi Fondu sú dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde, 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 v tomto dôchodkovom fonde k celkovému majetku spravovanému Spoločnosťou.
- 5) Výška odplaty za výkon činnosti Depozitára, výška odplaty Spoločnosti za správu Fondu a výška odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu sú uvedené v článkoch 10 až 12 Štatútu.
- 6) Peňažné pôžičky alebo úvery v prospech majetku vo Fonde možno prijať, len ak je to nevyhnutné na dočasné preklopenie likvidity majetku vo Fonde a len so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku.

Článok 4

Pravidlá oceňovania majetku vo Fonde

- 1) Hodnota majetku vo Fonde sa vypočíta z hodnoty cenných papierov, ku ktorej sa pripočítajú peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch vrátane alikvotnej časti úrokov pripadajúcich na jednotlivé investičné nástroje, pripočítajú sa pohľadávky Fondu a odpočítajú sa záväzky Fondu.

- 2) Pri určovaní hodnoty jednotlivých zložiek majetku vo Fonde postupuje Spoločnosť v súlade so Zákonom 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

Referenčnú hodnotu Fondu predstavuje akciový **index MSCI World EUR**¹. Tento akciový index je poskytovaný spoločnosťou Morgan Stanley Capital International a sleduje vývoj akciových trhov vyspelých krajín, akými sú napríklad Spojené štáty americké, Nemecko, Francúzsko, 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 zaradený so skratkou MSERWI.

Spoločnosť je povinná denne sledovať výkonnosť Fondu.

Výkonnosťou referenčnej hodnoty Fondu sa rozumie pomer referenčnej hodnoty predchádzajúceho dňa k referenčnej hodnote Fondu platnou pre rovnaký deň kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza kalendárnemu mesiacu, pre ktorý sa výkonnosť Fondu počíta, znížený o hodnotu 1.

Výkonnosťou Fondu sa rozumie pomer aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky Fondu za predchádzajúci deň k aktuálnej hodnote dôchodkovej jednotky Fondu platnej pre rovnaký deň kalendárneho mesiaca, ktorý predchádza kalendárnemu mesiacu, pre ktorý sa výkonnosť Fondu počíta, znížený o hodnotu 1.

Článok 6

Riziká spojené so sporením vo Fonde

So sporením vo Fonde sú spojené najmä nasledujúce riziká:

- 1) Riziko akciových trhov. Majetok vo Fonde bude investovaný predovšetkým do akciových investícií, ktorých hodnota môže v čase výrazne kolísať a negatívne tak ovplyvňovať čistú hodnotu majetku vo Fonde.
- 2) Menové riziko. Majetok vo Fonde bude investovaný predovšetkým do cenných papierov denominovaných v inej mene, než je euro. Preto môže v dôsledku zmien výmenných kurzov eura voči iným menám, čistá hodnota majetku vo Fonde výrazne kolísať.

Článok 7 Dôchodková jednotka

- 1) Dôchodková jednotka je podiel na majetku vo Fonde a jej hodnota sa vyjadruje v eurách s presnosťou na šesť desatinných 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 8 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) vyplácanie starobného dôchodku ako disponibilného prebytku, predčasného starobného dôchodku ako disponibilného prebytku a pozostalostného dôchodku ako disponibilného prebytku spôsobom ustanoveným v Zákone,
 - b) vedenie účtovníctva dôchodkového fondu,
 - c) zabezpečovanie právnych služieb pre Fond,
 - d) zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo Fonde,
 - e) vykonávanie hlasovacích a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok vo Fonde,
 - f) 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,
 - g) informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností,
 - h) propagácia a reklama Fondu,
- 2) Zverené činnosti môže fyzická osoba a právnická osoba vykonávať iba na území SR.

Článok 9 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 v sídle spoločnosti, ako aj na svojom webovom sídle www.aegon.sk.

Článok 10 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.

Článok 11 Odplata Spoločnosti za správu Fondu

- 1) Odplata Spoločnosti za správu Fondu za jeden kalendárny rok správy Fondu nesmie presiahnuť 0,2% 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 desatinné miesta.

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 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 Zákonom.
- 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;
- d) slová v jednotnom čísle zahŕňajú aj ich význam v množnom čísle a opačne.

Článok 14

Záverečné ustanovenia

Štatút Fondu bol vypracovaný v súlade s platným znením Zákona a schválený na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska pod č. ODT-2113/2012 - 1 dňa 30.03.2012.

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

V Bratislave, dňa 30.3.2012



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

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

1) Upozornenie: Zdroj: MSCI. Ani MSCI ani žiadna iná zmluvná strana zapojená do alebo v súvislosti s kompiláciou, výpočtom alebo vytvorením MSCI dát nedáva výslovnú ani predpokladanú záruku ani vyhlásenie s ohľadom na tieto údaje (alebo dosiahnuté výsledky s použitím daných údajov), a všetky tieto strany sa výslovne zriekajú všetkých záruk originality, presnosti, úplnosti, obchodovateľnosti alebo vhodnosti pre konkrétny účel vzhľadom na niektorý z týchto údajov. Bez obmedzenia vyššie uvedeného, v žiadnom prípade MSCI, alebo ktorákoľvek z jej pridružených spoločností alebo tretia strana podieľajúca sa na alebo v súvislosti s kompiláciou, výpočtom alebo vytvorením údajov nenesie žiadnu zodpovednosť za akékoľvek priame, nepriame, špeciálne, trestné, následné alebo iné škody (vrátane ušlého zisku), ani v prípade ak bola upozornená na možnosť vzniku takýchto škôd. Distribúcia alebo šírenie MSCI dát je bez výslovného písomného súhlasu MSCI zakázaná.