

## Štatút dôchodkového fondu

### INDEX – indexový negarantovaný d.f.,

AEGON, d.s.s., a.s.

(ďalej len „Štatút“)

#### Článok 1

##### Základné ustanovenia

- 1) Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá vytvára a spravuje dôchodkový fond, ako je definovaný nižšie 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 dôchodkového fondu znie: INDEX – indexový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „**Fond**“). Fond bol vytvorený dňa 23.4.2012 na neurčitý čas.
- 3) Depozitárom Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4-Michle, Česká republika, IČO: 649 48 242, konajúca prostredníctvom svojej pobočky: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336 (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 Fondu, ktorá bude približne sledovať výkonnosť referenčnej hodnoty Fondu uvedenej v Článku 5 tohto Štatútu. Investičná stratégia bude dlhodobou 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) (ďalej len „**iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania**“) spĺňajúcich zákonné podmienky, 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 podielnikov 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 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, Africkú 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, ktoré spĺňajú podmienky v zmysle Zákona.
- 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. Týmto finančným indexom je MSCI World EUR<sup>1</sup>. Tento akciový index je poskytovaný spoločnosťou Morgan Stanley Capital International a sleduje vývoj akciových trhov vyspelých krajín.
- 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 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 povinné príspevky na starobné dôchodkové sporenie, dobrovoľné príspevky na starobné sporenie (spolu ďalej ako „Príspevky“), 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 Zákonom.
- 4) 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 depozitárovi 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 spravovanému Spoločnosťou.

- 5) Výška odplaty za výkon činnosti Depozitára, výška odplaty Spoločnosti za správu Fondu, výška odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu a výška odplaty za zhodnotenie majetku vo Fonde sú uvedené v článkoch 9 až 12 Štatútu.
- 6) Peňažné pôžičky alebo úvery v prospech Majetku Fondu možno prijať, len ak je to nevyhnutné na dočasné preklopenie 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 Zákonom a s vykonávacími predpismi v platnom znení.
- 2) Čistá hodnota majetku vo Fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku vo Fonde a jeho záväzkami.
- 3) 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) Referenčnú hodnotu Fondu predstavuje akciový index MSCI World EUR<sup>1</sup>. 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](http://www.msci.com). V systéme Bloomberg je zaradený so skratkou MSERWI.
- 2) 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.
- 3) 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

#### Rizikový profil Fondu

- 1) Hodnota akciových investícií, ktoré kopírujú pohyb indexu referenčnej hodnoty Fondu, môže rásť, stagnovať, alebo aj klesať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej výšky prostriedkov sporiteľov.
- 2) Fond je negarantovaný a spoločnosť teda nemá povinnosť v prípade poklesu hodnoty Majetku Fondu dopĺňať prípadné straty zo svojho majetku.
- 3) Majetok vo Fonde môže byť vystavený najmä akciovému, menovému a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku vyrovnanja

obchodu, politickému riziku, legislatívnemu riziku a podobne.

- 4) Akciové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku vo Fonde. 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. 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.
- 7) Riziko vyrovnania obchodu je riziko, ktoré vzniká v prípade nedodržania štandardných alebo dohodnutých lehôt a postupov pri vyrovnaní obchodu (napríklad ak protistrana nedodá akcie včas alebo za ne včas nezaplatí). Spoločnosť toto riziko riadi (minimalizuje) predovšetkým odbornou starostlivosťou a vhodným výberom protistrany pre obchodovanie.
- 8) 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 predať dostatočne rýchlo.
- 9) 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 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) 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 vo Fonde. Pri určovaní hodnoty jednotlivých zložiek majetku vo Fonde postupuje Spoločnosť v súlade so Zákonom a s vykonávacími predpismi v platnom znení,
  - j) propagácia a reklama Fondu,
  - k) výber dobrovoľných príspevkov.
- 2) Zverené činnosti môže fyzická osoba a právnická osoba vykonávať iba na území SR.

#### 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 dôchodkových fondov percentuálna hodnota výšky odplaty za výkon činnosti depozitára klesá až na 0,01% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkových fondoch spravovaných Spoločnosťou.

Cenník odplaty depozitára

Nad objem NAV	Do objemu NAV	Ročná odplata depozitára
	500 000 000 EUR	0,020 % p.a. z NAV
500 000 000 EUR	600 000 000 EUR	100 000 EUR + 0,015% p.a. z NAV objemu prevyšujúceho 500 000 000 EUR
600 000 000 EUR	800 000 000 EUR	115 000 EUR + 0,012% p.a. z NAV objemu prevyšujúceho 600 000 000 EUR
800 000 000 EUR		139 000 EUR + 0,010% p.a. z NAV objemu prevyšujúceho 800 000 000 EUR

/NAV – priemerná čistá hodnota majetku všetkých dôchodkových fondov 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 desatinné 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 :

$$Ot = K * NAVt * (AHDJt / \max AHDJt - 1)$$

Ot - výška odplaty za zhodnotenie majetku vo Fonde pre deň t

NAVt - druhá predbežná čistá hodnota majetku vo Fonde platná pre deň t

AHDJ - predbežná aktuálna hodnota DJ pre deň t

/ maxAHDJt - 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

#### 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 Zákomom.
- 2) Výnosy z investovania majetku vo Fonde 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

##### 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 od jej uverejnenia podľa bodu 3 tohto článku.
- 2) Informačný prospekt a jeho zmenu schvaľuje predstavenstvo Spoločnosti. Zmena Informačného prospektu je účinná 15. dňom od jej uverejnenia 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](http://www.aegon.sk).

#### Článok 15

##### 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, prvá zmena Štatútu bola schválená na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. ODT-8889-4/2012-1 zo dňa 22.10.2012, druhá zmena Štatútu bola schválená na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. ODT-13229-4 zo dňa 14.01.2013 a tretia zmena Štatútu bola schválená na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. ODT-11013-4/2013-2 zo dňa 15.11.2013, **ktoré nadobúda účinnosť dňa 01.12.2013.**

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 15.11.2013

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

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

<sup>1</sup> 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.