

# STANOVY ÚPLNE ZNENIE

Zmeny Stanov schválené na mimoriadnom valnom zhromaždení dňa 22. januára  
2019 s účinnosťou ku dňu 22. januára 2019

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

### VYHLÁSENIE:

Dolupodpísaní členovia predstavenstva Spoločnosti podpísaním týchto Stanov potvrdzujú úplnosť a správnosť tohto úplného znenia Stanov.

Meno: Ing. Peter Brudňák  
Funkcia: predseda predstavenstva



Meno: Ing. Branislav Bušík  
Funkcia: člen predstavenstva



V Bratislave, dňa 22. januára 2019

**STANOVY**  
**AEGON, d.s.s., a.s.**

**ČASŤ I. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA**

**Článok I.**  
**Obchodné meno, sídlo a doba trvania Spoločnosti**

1. Obchodné meno Spoločnosti je: AEGON, d. s. s., a. s.
2. Sídlo Spoločnosti je: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava.
3. Spoločnosť je založená na dobu neurčitú.
4. Spoločnosť je súkromnou akciovou spoločnosťou.

**Článok II.**  
**Predmet činnosti Spoločnosti**

1. Predmet činnosti Spoločnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia 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**").
2. Spoločnosť nesmie vykonávať inú činnosť ako činnosť podľa Zákona, ani zmeniť predmet svojej činnosti. Za zmenu predmetu činnosti Spoločnosti sa nepovažuje zmena povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti schválená Národnou bankou Slovenska.

**ČASŤ II. ZÁKLADNÉ IMANIE A AKCIE SPOLOČNOSTI**

**Článok III.**  
**Základné imanie Spoločnosti**

1. Základné imanie Spoločnosti je 10.050.000 EUR (slovom: desať miliónov päťdesiat tisíc euro).
2. Základné imanie Spoločnosti bolo ku dňu jej vzniku vytvorené peňažným vkladom zakladateľa.
3. Zakladateľ je povinný svoj peňažný vklad pri vzniku Spoločnosti splatiť v plnom rozsahu na bežný alebo vkladový účet vedený v banke alebo pobočke zahraničnej banky, ktorá bola v zakladateľskej listine Spoločnosti určená za správcu vkladu, a to v lehote do podania žiadosti o udelenie povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti zo strany Národnej banky Slovenska.
4. Spoločnosť nesmie vrátiť akcionárovi jeho vklad, ani mu z jeho vkladu vyplácať úroky.

**Článok IV.**  
**Akcie Spoločnosti**

1. Základné imanie Spoločnosti je rozvrhnuté na 300 ks kmeňových akcií s menovitou hodnotou jednej akcie 33.500 EUR (slovom: tridsať tisíc päťsto euro). Akcie Spoločnosti znejú na meno a sú vydané v podobe zaknihovaných cenných papierov. Spoločnosť nesmie zmeniť podobu ani formu svojich akcií.

2. Akcie Spoločnosti predstavujú práva akcionára ako spoločníka podieľať sa podľa právnych predpisov platných v Slovenskej republike a podľa týchto stanov na riadení Spoločnosti, na jej zisku a na likvidačnom zostatku po zrušení Spoločnosti s likvidáciou.
3. Zakladateľ je povinný splatiť emisný kurz akcií, ktoré upísal, v lehote podľa čl. III ods. 3 týchto stanov. V prípade upisovania akcií pri zvýšení základného imania Spoločnosti je akcionár povinný splatiť emisný kurz upísaných akcií do jedného roka od zápisu tohto zvýšenia do obchodného registra. Pri porušení uvedených povinností je zakladateľ resp. akcionár povinný zaplatiť Spoločnosti úroky z omeškania vo výške 20 % ročne (p.a.) z čiastky, so splatením ktorej je v omeškaní.
4. Akcie Spoločnosti sú prevoditeľné za podmienok podľa článku V. ods. 8 týchto stanov a podľa právnych predpisov platných v Slovenskej republike.

### **ČASŤ III. AKCIONÁRI SPOLOČNOSTI**

#### **Článok V.**

#### **Práva a povinnosti akcionárov Spoločnosti**

1. Práva spojené s akciami Spoločnosti je oprávnená voči Spoločnosti vykonávať osoba zapísaná v zozname akcionárov. V prípadoch ustanovených zákonom č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“) môže práva akcionára uplatňovať voči Spoločnosti iba osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu určenému na základe Obchodného zákonníka a Zákona.
2. Zoznam akcionárov pre Spoločnosť vedie Centrálny depozitár cenných papierov SR podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „Zákon o CP“).
3. Akcionár môže práva akcionára uplatniť na valnom zhromaždení, pokiaľ je oprávnený vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu, ktorý je určený najmenej päť pracovných dní pred dňom konania valného zhromaždenia. Akcionár Spoločnosti je oprávnený zúčastňovať sa na riadení Spoločnosti, a to formou účasti a hlasovania na jej valnom zhromaždení. Akcionár je oprávnený na valnom zhromaždení Spoločnosti najmä požadovať informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí Spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných Spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy.
4. Akcionár sa zúčastňuje na valnom zhromaždení osobne alebo prostredníctvom inej osoby, ktorej za týmto účelom udelil osobitné písomné splnomocnenie. Splnomocnencom akcionára nemôže byť člen dozornej rady Spoločnosti. Pokiaľ sa akcionár zúčastní na valnom zhromaždení osobne, ním vydané splnomocnenie zaniká.
5. Počet hlasov akcionára na valnom zhromaždení Spoločnosti sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania. Na každých 33.500 EUR (slovom: tridsaťtisíc päťsto euro) menovitej hodnoty akcií patriacich akcionárovi pripadá na valnom zhromaždení jeden hlas.
6. Akcionár má právo na podiel zo zisku Spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Podiel zo zisku sa určuje pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov. Rozhodujúci deň na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendu určí valné

zhromaždenie. Ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň na určenie osôb oprávnených na dividendu neurčí, považuje sa za takýto deň 30. deň od konania valného zhromaždenia. Ak valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku, neurčí inak, je dividendu splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa v mieste sídla Spoločnosti. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendy akcionárov na svoje náklady a nebezpečenstvo. Akcionár nie je povinný vrátiť Spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne. Spoločnosť nesmie akcionárom vyplácať preddavky na dividendu.

7. Po zrušení Spoločnosti s likvidáciou má akcionár právo na podiel na likvidačnom zostatku. Ak je splatená menovitá hodnota všetkých akcií Spoločnosti, likvidačný zostatok sa po uspokojení všetkých veriteľov rozdelí medzi akcionárov v pomere zodpovedajúcom menovitej hodnote ich akcií. Ak akcie neboli úplne splatené, vyplatí sa akcionárom suma, ktorú splatili, a až zvyšok sa rozdelí medzi akcionárov v pomere zodpovedajúcom menovitej hodnote ich akcií. Ak likvidačný zostatok nestačí ani na vrátenie splatenej sumy všetkým akcionárom, rozdelí sa medzi akcionárov v pomere zodpovedajúcom splatenej menovitej hodnote ich akcií.
8. Za podmienok ustanovených Zákonom je akcionár Spoločnosti oprávnený previesť akcie, ktorých je majiteľom alebo ich časť na inú osobu. Prevod akcií Spoločnosti sa uskutočňuje na základe písomnej zmluvy o kúpe akcií registráciou prevodu vykonanou Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a.s. alebo členom centrálného depozitára podľa Zákona o CP.
9. Jediný akcionár je oprávnený prijímať aj samostatné rozhodnutia, pričom je oprávnený požadovať, aby sa jeho rozhodovania zúčastnilo predstavenstvo a dozorná rada, je povinný umožniť osobám povereným výkonom dohľadu zúčastniť sa takéhoto rozhodovania. Rozhodnutie jediného akcionára urobené pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia musí mať písomnú formu a musí ho podpísať akcionár, jeho štatutárny zástupca alebo ním písomne splnomocnená osoba; notárska zápisnica sa vyžaduje v prípadoch ustanovených Obchodným zákonníkom a stanovami.

#### **ČASŤ IV. RIADENIE SPOLOČNOSTI**

##### **Článok VI. Orgány Spoločnosti**

1. Orgánmi Spoločnosti sú :
  - (a) valné zhromaždenie Spoločnosti,
  - (b) predstavenstvo Spoločnosti,
  - (c) dozorná rada Spoločnosti.

##### **Článok VII. Valné zhromaždenie Spoločnosti**

1. Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom Spoločnosti. Valné zhromaždenie tvoria všetci na ňom prítomní akcionári Spoločnosti.
2. Do pôsobnosti valného zhromaždenia Spoločnosti patrí :
  - (a) rozhodovanie o zmene stanov Spoločnosti;

- (b) rozhodovanie o zvýšení a snížení základného imania Spoločnosti, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie a o vydaní dlhopisov Spoločnosti;
  - (c) voľba a odvolanie členov dozornej rady Spoločnosti, s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami (čl. IX ods. 7 týchto stanov);
  - (d) schvaľovanie riadnej, mimoriadnej alebo konsolidovanej účtovnej závierky Spoločnosti, rozhodovanie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a o určení tantiém, schvaľovanie účtovných závierok dôchodkových fondov vytvorených a spravovaných Spoločnosťou;
  - (e) rozhodovanie o výške, spôsobe a mieste výplaty dividend a určovanie rozhodujúceho dňa na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendy;
  - (f) rozhodovanie o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov;
  - (g) rozhodovanie o zrušení Spoločnosti za podmienok stanovených Zákonom s Obchodným zákonníkom,
  - (h) podávanie návrhu na vymenovanie alebo odvolanie likvidátora Spoločnosti a návrhu na stanovenie odmeny likvidátora Spoločnosti Národnej banke Slovenska,
  - (i) udeľovanie súhlasu ku kúpe nehnuteľností do vlastníctva Spoločnosti a k predaju nehnuteľností vo vlastníctve Spoločnosti,
  - (j) rozhodovanie o ďalších otázkach, ktoré tieto stanovy alebo právne predpisy platné v Slovenskej republike zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia.
3. Ak podľa Zákona je predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska podmienkou na uskutočnenie niektorej zo skutočností v pôsobnosti valného zhromaždenia určenej podľa odseku 2 vyššie, môže valné zhromaždenie o tejto skutočnosti rozhodovať len ak bol takýto súhlas daný alebo účinnosť rozhodnutia valného zhromaždenia o tejto otázke bude podmienená získaním takéhoto súhlasu. O vydanie predchádzajúceho súhlasu požiada predstavenstvo.
4. Valné zhromaždenie Spoločnosti sa koná najmenej jedenkrát za rok. Predstavenstvo je povinné zvolať riadne valné zhromaždenie tak, aby sa konalo v lehote šiestich mesiacov od skončenia predchádzajúceho účtovného obdobia. Ak stanovy alebo Obchodný zákonník alebo Zákon ustanovujú povinnosť zvolať valné zhromaždenie a predstavenstvo sa na jeho zvolaní bez zbytočného odkladu neuznieslo alebo dlhší čas nie je schopné uznášať sa, valné zhromaždenie je oprávnený zvolať ktorýkoľvek člen predstavenstva.
5. Predstavenstvo Spoločnosti zvolá mimoriadne valné zhromaždenie vždy, ak si to vyžadujú záujmy Spoločnosti, alebo ak tak ustanovujú právne predpisy platné v Slovenskej republike, najmä vtedy, ak:
- (a) zistí, že strata Spoločnosti presiahla hodnotu jednej tretiny jej základného imania alebo to možno predpokladať,
  - (b) o to písomne s uvedením dôvodov požiada akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje najmenej 5 % základného imania Spoločnosti,
  - (c) sa na tom uznesie predchádzajúce valné zhromaždenie.
6. Predstavenstvo Spoločnosti zvoláva valné zhromaždenie podľa odseku 4 a 5 tohto článku formou písomnej pozvánky zaslanej všetkým akcionárom Spoločnosti na

adresu sídla alebo bydliska uvedenú v zozname akcionárov najmenej 30 dní pred dňom konania valného zhromaždenia. V pozvánke na valné zhromaždenie musí byť uvedené aspoň obchodné meno a sídlo Spoločnosti, miesto, dátum a hodina konania valného zhromaždenia, označenie, či sa zvoláva riadne alebo mimoriadne valné zhromaždenie, program jeho rokovania, rozhodujúci deň na uplatnenie práva účasti na valnom zhromaždení, ako aj ďalšie náležitosti vyžadované týmito stanovami alebo právnymi predpismi platnými v Slovenskej republike. Ak o zvolaní valného zhromaždenia rozhodlo predstavenstvo, uskutoční sa valné zhromaždenie v mieste uvedenom v pozvánke. V ostatných prípadoch sa valné zhromaždenie uskutoční v mieste sídla Spoločnosti.

7. Predstavenstvo je povinné na žiadosť akcionára poskytnúť mu k nahliadnutiu všetky materiály, ktoré budú predmetom rokovania valného zhromaždenia. Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov, pozvánka na valné zhromaždenie musí obsahovať aspoň podstatu navrhovaných zmien. Návrh zmien stanov a ak má byť na programe valného zhromaždenia voľba členov orgánov Spoločnosti aj mená osôb, ktoré sa navrhujú za členov orgánov Spoločnosti, musia byť akcionárom poskytnuté na nahliadnutie v sídle Spoločnosti v lehote podľa ods. 6 tohto článku. Akcionár má právo vyžiadať si kópie návrhu stanov a zoznamu osôb, ktoré sa navrhujú za členov orgánov Spoločnosti s uvedením navrhovanej funkcie, prípadne ich zaslanie na ním uvedenú adresu na svoje náklady a nebezpečenstvo. Na uvedené práva musia byť akcionári upozornení v pozvánke na valné zhromaždenie.
8. Valné zhromaždenie rozhoduje jednoduchou väčšinou hlasov prítomných akcionárov, s výnimkou rozhodnutí podľa odseku 2 písm. (a) a (b) tohto článku, ako aj v ďalších prípadoch stanovených Obchodným zákonníkom, pri ktorých sa vyžaduje 2/3 väčšina hlasov prítomných akcionárov alebo iná väčšina stanovená zákonom. Akcionári hlasujú verejne zdvihnutím ruky, pokiaľ valné zhromaždenie nerozhodne o tajnom hlasovaní a jeho spôsobe.
9. Akcionári prítomní na valnom zhromaždení Spoločnosti sa zapisujú do listiny prítomných, ktorá obsahuje názov a sídlo právnickej osoby alebo meno a bydlisko fyzickej osoby, ktorá je akcionárom, prípadne údaje o splnomocnení akcionára, menovitú hodnotu akcií, ktoré akcionára oprávňujú na hlasovanie, prípadne údaj o tom, že akcie neoprávňujú na hlasovanie. Správnosť listiny prítomných potvrdzujú svojimi podpismi predseda valného zhromaždenia a zapisovateľ zvolení podľa stanov. Ak Spoločnosť odmietne vykonať zápis osoby do listiny prítomných, uvedie túto skutočnosť do listiny prítomných spolu s dôvodmi odmietnutia. Listina prítomných je prílohou zápisnice o valnom zhromaždení.
10. Zasadnutie valného zhromaždenia Spoločnosti otvára a až do zvolenia predsedu valného zhromaždenia vedie predseda predstavenstva Spoločnosti alebo iná osoba poverená predstavenstvom, inak ktorýkoľvek akcionár Spoločnosti. Valné zhromaždenie volí svoje orgány, ktorými sú predseda valného zhromaždenia, zapisovateľ, dvaja overovatelia zápisnice a osoby poverené sčítaním hlasov.
11. O priebehu valného zhromaždenia Spoločnosti vyhotovuje predstavenstvo v lehote 15 dní zápisnicu, ktorú podpisuje predseda valného zhromaždenia, zapisovateľ a dvaja zvolení overovatelia. Prítomnosť notára a vyhotovenie notárskej zápisnice sa vyžaduje vo všetkých prípadoch stanovených Obchodným zákonníkom a Zákomom. Každý akcionár môže požiadať predstavenstvo o vydanie kópie zápisnice alebo jej časti spolu s prílohami.
12. Ak má Spoločnosť len jediného akcionára, pôsobnosť valného zhromaždenia vykonáva tento akcionár. Jediný akcionár je oprávnený kedykoľvek zvolať valné zhromaždenie Spoločnosti, pričom v tomto prípade neplatí ustanovenie odseku 6 tohto článku. Rozhodnutie jediného akcionára urobené pri výkone pôsobnosti valného

zhromaždenia musí mať písomnú formu a jediný akcionár ho musí podpísať; notárska zápisnica sa vyžaduje vo všetkých prípadoch stanovených Obchodným zákonníkom a Zákonom. Jediný akcionár je oprávnený požadovať, aby sa jeho rozhodovania zúčastnilo predstavenstvo a dozorná rada Spoločnosti. Písomné rozhodnutie jediného akcionára urobené pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia sa musí doručiť predstavenstvu a dozornej rade Spoločnosti.

### **Článok VIII. Predstavenstvo Spoločnosti**

1. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom Spoločnosti, oprávneným konať v jej mene vo všetkých veciach. Predstavenstvo riadi činnosť Spoločnosti a rozhoduje o všetkých jej záležitostiach, pokiaľ nie sú týmito stanovami alebo právnymi predpismi platnými v Slovenskej republike zverené do pôsobnosti iných orgánov Spoločnosti.
2. Do pôsobnosti predstavenstva Spoločnosti patrí najmä:
  - (a) konanie v mene Spoločnosti ako jej štatutárny orgán,
  - (b) obchodné vedenie Spoločnosti, zabezpečovanie činnosti Spoločnosti po organizačnej, materiálnej a personálnej stránke a prijímanie potrebných opatrení a rozhodnutí, vrátane vnútorných predpisov Spoločnosti,
  - (c) vykonávanie práv zamestnávateľa voči zamestnancom Spoločnosti,
  - (d) menovanie a odvolávanie prokuristov Spoločnosti,
  - (e) zvolávanie valného zhromaždenia Spoločnosti,
  - (f) vykonávanie uznesení valného zhromaždenia Spoločnosti,
  - (g) zabezpečovanie riadneho vedenia účtovníctva Spoločnosti a inej evidencie vyžadovanej právnymi predpismi platnými v Slovenskej republike,
  - (h) vypracovávanie materiálov predkladaných na schválenie valnému zhromaždeniu Spoločnosti, a to najmä:
    - (i) riadnej, mimoriadnej alebo konsolidovanej účtovnej závierky Spoločnosti, účtovných závierok dôchodkových fondov vytvorených a spravovaných Spoločnosťou a návrhov na rozdelenie zisku alebo úhradu strát, vrátane určenia výšky a spôsobu vyplatenia dividend a tantiém,
    - (ii) návrhov na zmeny stanov Spoločnosti,
    - (iii) návrhov na zvýšenie a zníženie základného imania Spoločnosti,
    - (iv) predkladanie správ o podnikateľskej činnosti Spoločnosti a o stave jej majetku valnému zhromaždeniu Spoločnosti, a to najmenej raz ročne spolu s riadnou účtovnou závierkou Spoločnosti,
  - (i) zabezpečovanie vyhotovenia úplného znenia stanov Spoločnosti po každej ich zmene vrátane uloženia úplného znenia stanov do zbierky listín príslušného obchodného registra,
  - (j) vypracovávanie a predkladanie návrhov a materiálov dozornej rade Spoločnosti,
  - (k) informovanie dozornej rady o právoplatnom rozhodnutí Národnej banky Slovenska, ktorým bola Spoločnosti uložená sankcia v lehote 30 dní odo dňa, keď toto rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť,

- (l) zúčastňovanie sa na požiadanie dozornej rady alebo jej člena zasadnutia dozornej rady a podávanie jej členom v požadovanom rozsahu doplňujúce informácie k predloženým správam,
  - (m) zvyšovanie základného imania Spoločnosti na základe poverenia valného zhromaždenia,
  - (n) rozhodovanie o ďalších otázkach, pokiaľ rozhodovanie o nich nie je týmito stanovami alebo zákonom zverené do pôsobnosti iných orgánov Spoločnosti.
3. Predstavenstvo posudzuje správy vnútornej kontroly vrátane ročnej správy o činnosti zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly a prijíma opatrenia na základe zistení a odporúčaní vnútornej kontroly.
  4. Predstavenstvo Spoločnosti má najmenej troch členov volených dozornou radou, z ktorých jeden je predseda. Dozorná rada rozhoduje o aktuálnom počte členov predstavenstva vždy v prípadoch, kedy rozhoduje o voľbe alebo odvolaní člena predstavenstva alebo keď posudzuje vzdanie sa funkcie člena predstavenstva. K voľbe členov predstavenstva sa vyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska a dozorná rada môže o tejto otázke rozhodovať len ak bol takýto súhlas udelený alebo účinnosť rozhodnutia dozornej rady o tejto otázke bude podmienená získaním takéhoto súhlasu. Funkčné obdobie členov predstavenstva je päťročné, pričom opakované zvolenie do funkcie člena predstavenstva Spoločnosti je možné.
  5. Členovia predstavenstva sú povinní vykonávať svoju pôsobnosť s náležitou starostlivosťou, ktorá zahŕňa povinnosť vykonávať ju s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami Spoločnosti a všetkých jej akcionárov. Členovia predstavenstva sú najmä povinní zaobstarať si a pri rozhodovaní zohľadniť všetky dostupné informácie týkajúce sa predmetu rozhodovania, zachovávať mlčanlivosť o dôverných informáciách a skutočnostiach, ktorých prezradenie tretím osobám by mohlo Spoločnosti spôsobiť škodu alebo ohroziť jej záujmy alebo záujmy jej akcionárov, a pri výkone svojej pôsobnosti nesmú uprednostňovať svoje záujmy, záujmy len niektorých akcionárov alebo záujmy tretích osôb pred záujmami Spoločnosti.
  6. Na členov predstavenstva sa v plnom rozsahu vzťahujú príslušné ustanovenia Obchodného zákonníka o zákaze konkurencie a Zákona o konflikte záujmov.
  7. Člen predstavenstva sa môže vzdať svojej funkcie doručením písomného oznámenia o vzdaní sa funkcie dozornej rade a predstavenstvu Spoločnosti, pričom jeho podpis na oznámení o vzdaní sa funkcie musí byť notársky overený. Vzdanie sa funkcie je účinné dňom, ktorý určí dozorná rada, pričom týmto dňom nemôže byť skorší deň ako deň doručenia oznámenia o vzdaní sa funkcie a neskorší deň ako 30. deň po doručení oznámenia o vzdaní sa funkcie. Pre vylúčenie pochybností sa lehota podľa predchádzajúcej vety počíta odo dňa doručenia písomného oznámenia dozornej rade na adresu sídla Spoločnosti. Ak v tejto lehote člen predstavenstva neobdrží od dozornej rady určenie dňa účinnosti vzdania sa jeho funkcie, jeho mandát zaniká automaticky k 30. dňu od doručenia jeho oznámenia o vzdaní sa funkcie dozornej rade. Ak sa člen predstavenstva vzdá funkcie na zasadnutí dozornej rady, je vzdanie sa funkcie účinné okamžite.
  8. Predstavenstvo, ktorého počet členov zvolených dozornou radou neklesol pod polovicu, môže vymenovať svojich náhradných členov do najbližšieho zasadnutia dozornej rady s tým, že na takéto rozhodnutie predstavenstva sa aplikuje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska s kooptáciou náhradných členov predstavenstva.
  9. Predsedu predstavenstva určuje dozorná rada pri voľbe členov predstavenstva.



10. V mene spoločnosti je oprávnený konať každý člen predstavenstva, pričom na platnosť písomných právnych úkonov v mene Spoločnosti sa vyžadujú podpisy najmenej dvoch členov predstavenstva. Pokiaľ má Spoločnosť vymenovaných prokuristov, pri právnych úkonoch patriacich do ich kompetencie postačujú na ich platnosť aj podpisy alebo súhlasné prejavy vôle najmenej dvoch prokuristov. Pri písomných právnych úkonoch v mene Spoločnosti koná každý člen predstavenstva a prokurista tak, že k vytlačenému alebo napísanému obchodnému menu Spoločnosti pripojí svoj podpis, pričom prokurista pripojí aj dodatok označujúci prokúru.
11. Zasadnutie predstavenstva Spoločnosti zvoláva predseda predstavenstva podľa potreby, najmenej však raz štvrtročne, pričom je povinný ho zvolať v prípade, ak ho o to požiadajú aspoň dvaja členovia predstavenstva. Zasadnutie predstavenstva Spoločnosti vedie predseda predstavenstva alebo ním poverený člen predstavenstva.
12. Predstavenstvo Spoločnosti je schopné uznášať sa, ak sú na jeho zasadnutí prítomní aspoň dvaja jeho členovia. Za prítomného sa považuje aj člen predstavenstva, ktorý svoj názor k prejednávanej otázke vyjadril spôsobom podľa odseku 13 druhej vety tohto článku.
13. Na prijatie rozhodnutia predstavenstva Spoločnosti je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny všetkých jeho členov. Pokiaľ je člen predstavenstva neprítomný na jeho zasadnutí, môže svoj názor k prejednávanej otázke platne vyjadriť aj listom, faxom, e-mailom alebo inou písomnou formou nevzbudzujúcou pochybnosti o jeho vôli.
14. O priebehu zasadnutia predstavenstva sa vyhotovuje zápisnica podpísaná predsedom predstavenstva a zapisovateľom. Zápisnica musí obsahovať všetky zásadné skutočnosti z rokovania, vrátane:
  - (a) dátumu a miesta konania zasadnutia predstavenstva, programu zasadnutia predstavenstva, zoznamu účastníkov zasadnutia predstavenstva,
  - (b) priebehu zasadnutia predstavenstva,
  - (c) výsledkov hlasovania a presného znenia všetkých rozhodnutí.Každý člen predstavenstva má právo, aby bol v zápisnici uvedený jeho odlišný názor na prerokúvanú záležitosť. Prílohou zápisnice sú aj písomné vyjadrenia členov predstavenstva alebo písomné plnomocenstvá udelené členmi predstavenstva, ktorí neboli na zasadnutí predstavenstva prítomní.
15. Člen predstavenstva môže udeliť písomné plnomocenstvo inému členovi predstavenstva, aby sa zúčastnil rokovania predstavenstva a vykonával akékoľvek práva príslúchajúce zastupovanému členovi predstavenstva vrátane hlasovacích práv. Takéto plnomocenstvo môže byť udelené na konkrétne rokovanie predstavenstva s vopred určeným dátumom, miestom a programom rokovania. Splnomocňujúci člen predstavenstva bude zodpovedať za výkon hlasovacieho práva a iných práv vyplývajúcich z udeleného plnomocenstva tak, ako keby tieto práva vykonával osobne.

## **Článok IX.**

### **Dozorná rada Spoločnosti**

1. Dozorná rada je kontrolným orgánom Spoločnosti, ktorý dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti Spoločnosti.

2. Členovia dozornej rady Spoločnosti sú oprávnení nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti a majetku Spoločnosti a kontrolovať riadne vedenie účtovníctva Spoločnosti a vykonávanie jej podnikateľskej činnosti v súlade s právnymi predpismi platnými v Slovenskej republike, týmito stanovami a rozhodnutiami valného zhromaždenia Spoločnosti. Zistené skutočnosti spolu s návrhom príslušných opatrení členovia dozornej rady predkladajú valnému zhromaždeniu Spoločnosti. Rozdielny názor členov dozornej rady zvolených zamestnancami Spoločnosti a stanovisko menšiny členov dozornej rady, ak títo o to požiadajú, sa oznámi valnému zhromaždeniu spolu so závermi ostatných členov dozornej rady.
3. Dozorná rada vykonáva činnosti Výboru pre audit podľa zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších právnych predpisov:
  - (a) sleduje proces zostavovania účtovnej závierky a dodržiavanie osobitných predpisov a predkladá odporúčania a návrhy na zabezpečenie integrity tohto procesu,
  - (b) sleduje efektivitu vnútornej kontroly, interného auditu a systémov riadenia rizík v Spoločnosti, ak ovplyvňujú zostavovanie účtovnej závierky,
  - (c) sleduje priebeh a výsledky štatutárneho auditu individuálnej účtovnej závierky a štatutárneho auditu konsolidovanej účtovnej závierky a zohľadňuje zistenia a závery Úradu pre dohľad nad výkonom auditu,
  - (d) preveruje a sleduje nezávislosť štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti, predovšetkým vhodnosť poskytovania neaudítorských služieb v súlade s osobitným predpisom a služieb poskytovaných štatutárnym audítorom alebo audítorskou spoločnosťou,
  - (e) je zodpovedný za postup výberu štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti a odporúča vymenovanie štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti na schválenie na výkon štatutárneho auditu pre Spoločnosť v súlade s osobitným predpisom,
  - (f) určuje termín štatutárnemu audítorovi alebo audítorskej spoločnosti na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti,
  - (g) informuje predstavenstvo Spoločnosti o výsledku štatutárneho auditu a vysvetlí ako štatutárny audit účtovnej závierky prispel k integrite účtovnej závierky a akú úlohu mal výbor pre audit v uvedenom procese.
4. Dozorná rada posudzuje:
  - (a) návrh predstavenstva na ukončenie obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou;
  - (b) návrh predstavenstva na zrušenie Spoločnosti za podmienok stanovených Zákonom a Obchodným zákonníkom;
  - (c) návrh Národnej banky Slovenska na vymenovanie likvidátora;
  - (d) informáciu predstavenstva o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie a o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov Spoločnosti;

- (e) správu predstavenstva o stave podnikateľskej činnosti a majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom;
  - (f) návrh na vymenovanie a odvolanie Určenej osoby a jej zástupcu.
5. Dozorná rada schvaľuje na návrh predstavenstva:
- (a) akýkoľvek návrh na zvýšenie alebo zníženie základného imania Spoločnosti a/alebo na vydanie prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka;
  - (b) prijatie akcií Spoločnosti na akejkoľvek burze cenných papierov alebo organizovanom trhu s cennými papiermi;
  - (c) výber externého audítora;
  - (d) schvaľuje návrh plánu rozdelenia zisku a/alebo zisku z minulých období, ktorý obsahuje najmä:
    - 1. odvod daní;
    - 2. prídely do rezervného fondu;
    - 3. prídely do ostatných fondov tvorených Spoločnosťou;
    - 4. ostatné použitie zisku;
    - 5. použitie prostriedkov nerozdeleného zisku;
  - (e) schvaľuje pravidlá tvorby a použitia ostatných fondov tvorených Spoločnosťou, s výnimkou kapitálového fondu z príspevkov akcionára;
  - (f) schvaľuje návrh plánu úhrady neuhradenej straty a/alebo neuhradených strát z minulých rokov;
  - (g) schvaľuje plán kontrolnej činnosti a ročnú správu o činnosti zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly.
6. Na základe návrhu predstavenstva dozorná rada preskúmava výročnú správu, riadnu, mimoriadnu, individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a účtovné závierky dôchodkových fondov vytvorených a spravovaných Spoločnosťou a odporúča výročnú správu a riadnu, mimoriadnu, individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku Spoločnosti a účtovné závierky dôchodkových fondov vytvorených a spravovaných Spoločnosťou na schválenie valnému zhromaždeniu.
7. Dozorná rada rozhoduje o ďalších otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a týchto stanov zverujú do pôsobnosti dozornej rady.
8. Ak dozorná rada zistí závažné nedostatky v činnosti alebo hospodárení Spoločnosti, alebo ak si to vyžadujú záujmy Spoločnosti, je povinná zvolať mimoriadne valné zhromaždenie Spoločnosti spôsobom podľa článku VII. odsek 6 týchto stanov a navrhnúť na ňom potrebné opatrenia.
9. Dozorná rada Spoločnosti má najmenej troch členov volených valným zhromaždením. Ak sa podľa právnych predpisov na voľbu alebo odvolanie člena dozornej rady vyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, môže valné zhromaždenie o tejto otázke rozhodovať len ak bol takýto súhlas daný alebo účinnosť

rozhodnutia valného zhromaždenia o tejto otázke bude podmienená získaním takéhoto súhlasu. O vydanie súhlasu požiada predstavenstvo. Pri voľbe členov dozornej rady sa nepostupuje podľa § 200 odsek 2 Obchodného zákonníka, pričom sa použije všeobecný spôsob hlasovania podľa článku VII. odsek 8 týchto stanov.

10. Na členov dozornej rady sa v plnom rozsahu vzťahujú príslušné ustanovenia Obchodného zákonníka o zákaze konkurencie a Zákona o konflikte záujmov.
11. Ak má Spoločnosť v čase voľby členov dozornej rady viac ako 50 zamestnancov v hlavnom pracovnom pomere, dve tretiny členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie a jednu tretinu zamestnanci Spoločnosti. Voľby členov dozornej rady volených zamestnancami Spoločnosti organizuje predstavenstvo v spolupráci s relevantným orgánom kolektívnych pracovnoprávných vzťahov alebo iným zástupcom zamestnancov určeným na tento účel (ďalej len „Zástupca zamestnancov“). Ak v Spoločnosti nie je určený Zástupca zamestnancov, organizuje voľby členov dozornej rady volených zamestnancami Spoločnosti predstavenstvo v spolupráci s oprávnenými voličmi alebo ich splnomocnenými zástupcami. Návrh na voľbu alebo odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami Spoločnosti je oprávnený podať predstavenstvu Zástupca zamestnancov alebo spoločne aspoň 10 % oprávnených voličov. Ak sa podľa právnych predpisov na voľbu alebo odvolanie člena dozornej rady vyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, môžu zamestnanci o tejto otázke rozhodovať len vtedy, ak bol takýto súhlas daný. O udelenie súhlasu požiada predstavenstvo. Na platnosť voľby alebo odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami Spoločnosti sa vyžaduje, aby rozhodnutie zamestnancov Spoločnosti bolo prijaté aspoň polovicou oprávnených voličov alebo ich zástupcov. Členom dozornej rady sa stane kandidát, ktorý získal väčší počet hlasov spomedzi kandidátov určených v súlade s Volebným poriadkom pre voľbu a odvolenie členov dozornej rady zamestnancami Spoločnosti (ďalej len ako „Volebný poriadok“). Volebný poriadok pripravuje a schvaľuje Zástupca zamestnancov. Ak v Spoločnosti nie je určený Zástupca zamestnancov, pripravuje a schvaľuje Volebný poriadok predstavenstvo v spolupráci s oprávnenými voličmi. Člen dozornej rady Spoločnosti volený jej zamestnancami musí byť zamestnancom Spoločnosti, pokiaľ osobitné právne predpisy neustanovujú inak.
12. Dozorná rada, ktorej počet zvolených členov neklesol pod polovicu, môže vymenovať svojich náhradných členov do najbližšieho zasadnutia valného zhromaždenia alebo do zvolenia nového člena zamestnancami s tým, že na takéto rozhodnutie dozornej rady sa aplikuje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska s kooptáciou náhradných členov dozornej rady.
13. Na členov dozornej rady sa primerane vzťahuje ustanovenie článku VIII. odsek 4 týchto stanov. Člen dozornej rady môže udeliť plnomocenstvo inému členovi dozornej rady, aby ho zastupoval počas rokovania dozornej rady a vykonával práva patriace zastupovanému členovi ako členovi dozornej rady na rokovaní dozornej rady, vrátane hlasovacích práv. Takéto plnomocenstvo môže byť udelené len na konkrétne rokovanie dozornej rady s vopred určeným dátumom, miestom a programom rokovania. Splnomocňujúci člen dozornej rady bude zodpovedať za výkon hlasovacieho práva a iných práv vyplývajúcich z udeleného plnomocenstva tak ako keby tieto práva vykonával osobne.
14. Valné zhromaždenie Spoločnosti môže kedykoľvek odvolať ním zvoleného člena dozornej rady z jeho funkcie, pričom odvolanie je účinné prijatím rozhodnutia. Člena dozornej rady zvoleného zamestnancami Spoločnosti môžu z jeho funkcie odvolať len zamestnanci. Člen dozornej rady sa môže vzdať svojej funkcie doručením písomného oznámenia o vzdaní sa funkcie dozornej rade a predstavenstvu Spoločnosti, pričom jeho podpis na oznámení o vzdaní sa funkcie musí byť notársky overený. Vzdanie sa funkcie je účinné odo dňa prvého zasadnutia valného zhromaždenia po doručení

písomného oznámenia dozornej rade a predstavenstvu Spoločnosti. Ak sa člen dozornej rady vzdá funkcie na zasadnutí valného zhromaždenia, je vzdanie sa funkcie účinné okamžite.

15. Predsedu dozornej rady určuje valné zhromaždenie pri voľbe členov dozornej rady. Podpredsedu dozornej rady, ktorý zastupuje predsedu dozornej rady v čase jeho neprítomnosti, volí spomedzi svojich členov dozorná rada.
16. Zasadnutia dozornej rady Spoločnosti zvoláva predseda dozornej rady podľa potreby, najmenej však dvakrát ročne. Dozorná rada je schopná uznášať sa, ak sú na jej zasadnutí prítomní aspoň dvaja jej členovia. Pokiaľ je člen dozornej rady neprítomný na zasadnutí a neudelil plnomocenstvo podľa odseku 13. vyššie, môže svoj názor k prejednávanej otázke platne vyjadriť listom, faxom, e-mailom alebo inou písomnou formou nevzbudzujúcou pochybnosti o jeho vôli, pričom sa týmto považuje za prítomného.
17. O zasadnutí dozornej rady sa vyhotovuje zápisnica, ktorá musí obsahovať všetky zásadné skutočnosti z rokovania, vrátane:
  - (a) dátumu a miesta konania zasadnutia dozornej rady, programu zasadnutia dozornej rady, zoznamu účastníkov zasadnutia dozornej rady,
  - (b) priebehu zasadnutia dozornej rady,
  - (c) výsledkov hlasovania a presného znenia všetkých rozhodnutí,
  - (d) odlišného názoru niektorého člena dozornej rady k prerokovávanému bodu programu zasadnutia.

Zápisnica musí byť doručená každému členovi dozornej rady. Zápisnicu podpisuje predseda dozornej rady alebo iný člen dozornej rady, v súlade s ustanoveniami stanov, a zapisovateľ.

#### **Článok X. Prokuristi Spoločnosti**

1. Predstavenstvo môže vymenovať najmenej dvoch prokuristov Spoločnosti. K vymenovaniu prokuristov sa vyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska a predstavenstvo môže o tejto otázke rozhodovať len, ak bol takýto súhlas udelený alebo účinnosť rozhodnutia predstavenstva o tejto otázke bude podmienená získaním takéhoto súhlasu. Predstavenstvo je oprávnené prokuristov alebo niektorého z nich kedykoľvek odvolať.
2. Prokuristi Spoločnosti sú oprávnení zastupovať Spoločnosť pri všetkých právnych úkonoch, ku ktorým dochádza pri jej prevádzke (bežnej činnosti), s výnimkou scudzovania a zaťažovania nehnuteľností Spoločnosti.
3. Pri zastupovaní Spoločnosti sa vyžadujú podpisy alebo súhlasné prejavy vôle najmenej dvoch prokuristov, a to pri písomných právnych úkonoch spôsobom podľa poslednej vety článku VIII. odsek 10 týchto stanov.
4. Na prokuristov sa primerane vzťahuje ustanovenie článku VIII. odsek 6 týchto stanov.

#### **Článok XI. Vnútorňa kontrola**

1. Spoločnosť je povinná vypracovať a udržiavať účinný systém vnútornej kontroly v rámci Spoločnosti vrátane vypracovania a udržiavania systému vnútornej kontroly za každý dôchodkový fond.
2. Systém vnútornej kontroly Spoločnosti ako aj dôchodkových fondov, ktoré Spoločnosť vytvorila a spravuje pozostáva z troch integračných úrovní – štatutárnej, výkonnej a kontrolnej.
3. Štatutárna úroveň vnútornej kontroly je zabezpečovaná prostredníctvom predstavenstva ako najvyššieho riadiaceho orgánu Spoločnosti zodpovedného za prípravu, zavedenie a sledovanie pravidiel činnosti pri správe dôchodkových fondov vo forme vnútorných predpisov, zásad a postupov.
4. Výkonná úroveň je zabezpečovaná riadiacimi zamestnancami v súlade s Organizačným poriadkom Spoločnosti v jeho platnom znení, pričom každý riadiaci zamestnanec je zodpovedný za dodržiavanie vnútorných predpisov, vnútorných aktov riadenia, právnych predpisov, smerníc, zásad a postupov uplatňovaných a vzťahujúcich sa na Spoločnosť.
5. Kontrolná úroveň je zabezpečovaná prostredníctvom dozornej rady ako najvyššieho kontrolného orgánu Spoločnosti, ktorý schvaľuje systém a plán vnútornej kontroly na úrovni Spoločnosti a jednotlivých dôchodkových fondov, ktoré Spoločnosť vytvorila a spravuje a prostredníctvom zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly.
6. Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly vykonáva činnosť v súlade s právnymi predpismi, týmito stanovami, organizačným poriadkom Spoločnosti, vnútorným predpisom týkajúcim sa vnútornej kontroly a schváleným plánom kontrolnej činnosti. Dozorná rada schvaľuje plán kontrolnej činnosti a vnútorný predpis týkajúci sa výkonu vnútornej kontroly zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly. Dozorná rada, Národná banka Slovenska ako aj predstavenstvo je oprávnené požiadať zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly mimo rozsahu schváleného plánu kontrolnej činnosti o výkon kontroly. Zistenia z vykonanej vnútornej kontroly podľa predchádzajúcej vety oznámi zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly dozornej rade a predstavenstvu.
7. Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly vykonáva v záujme zabránenia vzniku strát a škôd v dôsledku nedostatočného riadenia Spoločnosti tieto funkcie v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona:
  - (a) vykonáva kontrolu dodržiavania právnych predpisov, vnútorných predpisov a vnútorných aktov riadenia a pravidiel a postupov Spoločnosti;
  - (b) vykonáva kontrolu dodržiavania štatútov dôchodkových fondov, ktoré Spoločnosť vytvorila a spravuje vrátane dodržiavania pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika a pravidiel upravujúcich správu dôchodkových fondov;
  - (c) vykonáva kontroly, ktoré sú súčasťou prevádzkových pracovných postupov a vyvodzuje opatrenia na nápravu z vykonávania kontrolnej činnosti vrátane sledovania realizácie schválených návrhov a odporúčaní na nápravu nedostatkov;
  - (d) vykonáva kontroly nezávislé od prevádzkových pracovných postupov, pričom vo výnimočných prípadoch sa môžu tieto kontroly vykonávať ako súčasť prevádzkového postupu, ak je zabezpečené zachovanie nezávislosti a vylúčenie akéhokoľvek konfliktu záujmov.

8. Na zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly sa v plnom rozsahu vzťahujú príslušné ustanovenia Zákona o konflikte záujmov.

## **Článok XII. Riadenie rizík v dôchodkových fondoch**

1. Spoločnosť :
  - (a) zriaďuje a udržiava účinný systém riadenia rizík umožňujúci účinne a včas identifikovať a riadiť významné riziká, ktorým je alebo môže byť vystavený majetok v spravovaných dôchodkových fondoch,
  - (b) upravuje systém riadenia rizík a spôsob jeho aktualizácie vnútorným predpisom,
  - (c) zabezpečuje dodržiavanie limitov celkového rizika a plnenie povinností stanovených Zákonom pre riadenie a meranie rizika.
2. V organizačnej štruktúre Spoločnosti je zahrnutý zamestnanec zodpovedný za riadenie rizík v dôchodkových fondoch a vykonáva najmä tieto činnosti oddelene od iných činností Spoločnosti:
  - (a) zabezpečuje včasnú a primeranú identifikáciu rizík;
  - (b) zabezpečuje meranie veľkosti rizík metódami uplatňovanými v rámci finančnej skupiny AEGON, ktorej je Spoločnosť súčasťou;
  - (c) sleduje identifikované riziká s ohľadom na ich veľkosť, aktuálnosť a iné kritériá;
  - (d) prijíma opatrenia a poskytuje odporúčania na zmierňovanie identifikovaných rizík a zabezpečuje ich primerané vykazovanie;
  - (e) predkladá predstavenstvu správy a návrhy týkajúce sa stratégie a organizácie riadenia rizík
  - (f) predkladá stanoviská a vyjadrenia alebo odporúčania k uzatváraniu obchodov a k zavedeniu nových druhov obchodov;
  - (g) sleduje porušenie limitov obmedzenia a rozloženia rizík, s cieľom zabezpečiť prijatie včasných a primeraných opatrení.
3. Predstavenstvo Spoločnosti zabezpečuje primerané technické predpoklady pre výkon funkcie riadenia rizík a zabezpečenie plynulých informačných tokov.

## **Článok XIII. Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu**

1. Spoločnosť je povinná mať vlastnú koncepciu v oblasti prevencie a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „**Koncepcia ochrany**“), ktorú prijíma predstavenstvo Spoločnosti a zodpovedá za jej realizáciu. Koncepcia ochrany je súčasťou systému riadenia rizík v Spoločnosti, a to najmä operačného rizika.
2. Za celkovú ochranu Spoločnosti pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu zodpovedá predstavenstvo Spoločnosti. Praktickú realizáciu

činností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu vykonáva určená osoba (ďalej len „**Určená osoba**“), ktorá musí byť v plnom rozsahu zastupiteľná svojim zástupcom.

3. Určenú osobu a jej zástupcu vymenúva a odvoláva predstavenstvo Spoločnosti po predchádzajúcom prerokovaní a schválení dozornou radou Spoločnosti z kandidátov, ktorí musia preukázať občiansku bezúhonnosť, primerané vzdelanie a zodpovedajúcu odbornú prax. Určená osoba a jej zástupca sú povinní vykonávať činnosť podľa tohto bodu s odbornou starostlivosťou.
4. Spoločnosť podľa zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení vypracuje program vlastnej činnosti Spoločnosti zameraný na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a na ochranu pred financovaním terorizmu.
5. Určená osoba vypracúva správu o svojej činnosti a predkladá ju predstavenstvu Spoločnosti najmenej jedenkrát ročne.

#### **Článok XIV.**

**Vzťahy a spolupráca medzi predstavenstvom, dozornou radou, prokuristami, zamestnancami zodpovednými za riadenie investícií v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovednými za odborné činnosti, zamestnancom zodpovedným za výkon vnútornej kontroly a zamestnancom zodpovedným za riadenie rizík**

1. Kompetencie, vzájomné vzťahy a formy spolupráce medzi predstavenstvom, dozornou radou a prokuristami Spoločnosti sú upravené najmä v príslušných ustanoveniach článkov VIII., IX. a X. týchto stanov.
2. Organizačná štruktúra Spoločnosti sa skladá z podporných, obchodných a kontrolných útvarov. Spoločnosť je povinná do svojej organizačnej štruktúry zahrnúť zamestnancov zodpovedných za riadenie investícií ako zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovedných za odborné činnosti ako aj zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, zamestnanca zodpovedného za riadenie rizík a Určenú osobu spolu s jej zástupcom. Spoločnosť je povinná predložiť svoju organizačnú štruktúru Národnej banke Slovenska po každej jej zmene.
3. Spoločnosť je povinná organizačne zabezpečiť dostatočne nezávislé postavenie zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, zamestnanca zodpovedného za riadenie rizík a Určenej osoby a jej zástupcu.
4. Na zabezpečenie funkčného informačného systému využíva podporu samostatného útvaru informačných technológií a prevádzky, ktorou vytvára podmienky rýchleho a bezpečného informačného systému.

#### **ČASŤ V. ZVÝŠENIE A ZNÍŽENIE ZÁKLADNÉHO IMANIA SPOLOČNOSTI**

##### **Článok XV.**

##### **Zvýšenie základného imania Spoločnosti**

1. O zvýšení základného imania Spoločnosti rozhoduje na základe návrhu predstavenstva valné zhromaždenie Spoločnosti. Účinky zvýšenia základného imania Spoločnosti nastávajú dňom jeho zápisu do obchodného registra, ak Obchodný zákonník neustanovuje inak.



2. Zvýšenie základného imania Spoločnosti možno vykonať upísaním nových akcií, podmieneným zvýšením, zvýšením z majetku Spoločnosti, kombinovaným zvýšením alebo zvýšením predstavenstvom, a to za podmienok ustanovených týmito stanovami a Obchodným zákonníkom.
3. Zvýšenie základného imania Spoločnosti upísaním nových akcií je prípustné, len ak akcionári splatili emisný kurz všetkých skôr upísaných akcií, okrem akcií vydaných zamestnancom Spoločnosti. Doterajší akcionári majú právo na prednostné upisovanie akcií na zvýšenie základného imania, a to v pomere menovitej hodnoty ich akcií k výške doterajšieho základného imania.
4. Na zvýšenie základného imania z majetku Spoločnosti možno použiť len nerozdelený zisk alebo prostriedky fondov vytvorených zo zisku, ktorých použitie nie je Obchodným zákonníkom ustanovené alebo iné vlastné zdroje Spoločnosti vykázané v individuálnej účtovnej závierke vo vlastnom imaní Spoločnosti. Zvýšenie sa vykoná buď vydaním nových akcií a ich bezplatným rozdelením medzi akcionárov, alebo zvýšením menovitej hodnoty doterajších akcií.
5. Ďalšie podmienky a postupy pri zvýšení základného imania Spoločnosti sa spravujú ustanoveniami §§ 202 až 210 Obchodného zákonníka.

#### **Článok XVI. Zníženie základného imania Spoločnosti**

1. O znížení základného imania Spoločnosti rozhoduje na základe návrhu predstavenstva valné zhromaždenie Spoločnosti. K zníženiu základného imania Spoločnosti sa vyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, s výnimkou zníženia z dôvodov straty. K zníženiu základného imania Spoločnosti dochádza dňom jeho zápisu do obchodného registra. Základné imanie Spoločnosti nemožno znížiť pod jeho minimálnu výšku stanovenú Zákomom.
2. Zníženie základného imania Spoločnosti sa vykoná znížením menovitej hodnoty jej akcií.
3. Zníženie menovitej hodnoty akcií Spoločnosti sa vykoná zmenou zápisu o výške ich menovitej hodnoty v evidencii cenných papierov ustanovenej Zákomom o CP.
4. Ďalšie podmienky a postupy pri znížení základného imania Spoločnosti sa spravujú ustanoveniami §§ 211 až 216 Obchodného zákonníka.

### **ČASŤ VI. HOSPODÁRENIE SPOLOČNOSTI**

#### **Článok XVII. Účtovné obdobie Spoločnosti**

Účtovným obdobím Spoločnosti je kalendárny rok, začínajúci 1. januárom a končiaci 31. decembrom.

#### **Článok XVIII. Účtovníctvo Spoločnosti a ročná účtovná závierka**

1. Spoločnosť vedie za seba a za každý spravovaný dôchodkový fond oddelené samostatné účtovníctvo v súlade s právnymi predpismi platnými v Slovenskej republike a zostavuje za seba a za každý spravovaný dôchodkový fond riadnu účtovnú závierku a v prípadoch určených právnymi predpismi mimoriadnu, príp. konsolidovanú účtovnú uzávierku (ďalej len "účtovná závierka"). Štvrťročne vyhotovuje za seba priebežné účtovné závierky.

2. Za riadne vedenie účtovníctva Spoločnosti, ako aj vyhotovenie účtovnej závierky zodpovedá predstavenstvo Spoločnosti.
3. Riadnu, mimoriadnu alebo konsolidovanú účtovnú závierku Spoločnosti schvaľuje valné zhromaždenie. Predstavenstvo Spoločnosti zasiela účtovnú závierku akcionárom Spoločnosti najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia. Účtovná závierka sa musí tiež akcionárom poskytnúť na nahliadnutie v sídle Spoločnosti v lehote určenej stanovami na zvolanie valného zhromaždenia.
3. Spoločnosť po schválení valným zhromaždením ukladá účtovnú závierku do zbierky listín obchodného registra a zverejňuje z nej údaje. Do zbierky listín ukladá účtovnú závierku spolu s výročnou správou a audítorskou správou, menom a bydliskom fyzickej osoby alebo obchodným menom, sídlom a identifikačným číslom právnickej osoby a s evidenčným číslom zápisu overujúceho audítora v zozname audítorov; ak je audítorom právnická osoba, uvádza sa aj meno a bydlisko fyzických osôb, ktoré za audítora vykonali audit.

#### **Článok XIX. Rezervný fond Spoločnosti**

1. Spoločnosť vytvára pri svojom vzniku rezervný fond vo výške 10 % základného imania. Tento fond je Spoločnosť povinná každoročne dopĺňať o sumu vo výške 10 % z čistého zisku vyčísleného v riadnej účtovnej závierke, až do dosiahnutia rezervného fondu vo výške 20 % základného imania.
2. Rezervný fond Spoločnosti sa pri jej vzniku vytvorí splatením emisného kurzu upísaných akcií prevyšujúceho ich menovitú hodnotu (emisné ážio).
3. Rezervný fond Spoločnosti možno v rozsahu, v ktorom sa vytvára povinne, použiť iba na krytie strát Spoločnosti, ak zákon neustanovuje inak. O použití rezervného fondu rozhoduje predstavenstvo Spoločnosti.

#### **Článok XX. Rozdelenie zisku Spoločnosti**

1. O rozdelení zisku Spoločnosti vykázaného v riadnej účtovnej závierke rozhoduje valné zhromaždenie Spoločnosti na základe návrhu predstavenstva.
2. Do zrušenia Spoločnosti môže byť medzi akcionárov rozdelený vždy len čistý zisk (po zdanení) znížený o prídely do rezervného fondu, prípadne ďalších fondov vytváraných podľa Obchodného zákonníka, a o neuhradenú stratu z minulých období, resp. zvýšený o nerozdelený zisk z minulých období a fondy vytvorené zo zisku, ktorých použitie neupravuje Obchodný zákonník.
3. Spoločnosť nemôže rozdeliť medzi akcionárov čistý zisk alebo iné vlastné zdroje, ak jej vlastné imanie zistené podľa schválenej riadnej účtovnej závierky je alebo by bolo v dôsledku rozdelenia zisku nižšie ako hodnota základného imania spolu s rezervnými fondmi, ktoré podľa Obchodného zákonníka alebo stanov nesmie Spoločnosť použiť na plnenie akcionárom.

### **ČASŤ VII. DÔCHODKOVÉ FONDY SPOLOČNOSTI**

#### **Článok XXI. Dôchodkové fondy vytvárané a spravované Spoločnosťou**

1. Spoločnosť na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti udeleného Národnou bankou Slovenska vytvára a spravuje dôchodkové fondy podľa Zákona.
2. Dôchodkové fondy vytvárané a spravované Spoločnosťou nemajú právnu subjektivitu. Majetok v dôchodkových fondoch nie je súčasťou majetku Spoločnosti, pričom tento majetok a hospodárenie s ním sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti, a to samostatne pre každý dôchodkový fond vytváraný a spravovaný Spoločnosťou.
3. Každý dôchodkový fond vytváraný a spravovaný Spoločnosťou má svoj štatút. Štatúty dôchodkových fondov nadobúdajú účinnosť právoplatnosťou príslušných rozhodnutí Národnej banky Slovenska v súlade so Zákonom. Pri každej zmene štatútov sa vyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska a tieto zmeny nadobúdajú účinnosť pätnástym dňom od ich uverejnenia na webovom sídle Spoločnosti, ak nie je ustanovený neskorší dátum účinnosti.
4. Ďalšie podmienky týkajúce sa dôchodkových fondov vytváraných a spravovaných Spoločnosťou upravujú vnútorné predpisy vydané Spoločnosťou a príslušné ustanovenia Zákona.

## **ČASŤ VIII. ZRUŠENIE A ZÁNİK SPOLOČNOSTI**

### **Článok XXII. Zrušenie a zánik Spoločnosti**

1. O zrušení Spoločnosti rozhoduje jej valné zhromaždenie, a to na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska. Spoločnosť sa zrušuje s likvidáciou alebo bez likvidácie.
2. Spoločnosť možno zrušiť bez likvidácie len formou jej zlúčenia s inou existujúcou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou s platným povolením na jej vznik a činnosť udeleným Národnou bankou Slovenska. Zlúčením Spoločnosti prechádza celé jej obchodné imanie na dôchodkovú správcovsť spoločnosť, s ktorou sa zlučuje, ktorá sa stáva právnym nástupcom Spoločnosti. Ďalšie podmienky a postupy pri zlúčení Spoločnosti sa spravujú najmä ustanoveniami Zákona a Obchodného zákonníka.
3. Spoločnosť nemožno zrušiť bez likvidácie formou jej splynutia alebo rozdelenia.
4. Podmienky a postupy pri zrušení Spoločnosti s likvidáciou sa spravujú najmä ustanoveniami Zákona a Obchodného zákonníka.
5. Likvidátora Spoločnosti vymenúva a odvoláva Národná banka Slovenska, a to na návrh Spoločnosti a na základe uznesenia jej valného zhromaždenia, pokiaľ Zákon nestanovuje inak.

### **Článok XXIII. Zmena právnej formy**

Spoločnosť nesmie zmeniť svoju právnu formu na inú právnu formu obchodnej spoločnosti alebo na družstvo.

## **ČASŤ IX. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

### **Článok XXIV. Zmeny a doplnenia stanov Spoločnosti**

1. O dopĺňaní a zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
2. Návrh na zmenu stanov môže podať predstavenstvo alebo akcionár Spoločnosti.
3. Akcionár má právo podať návrh na zmenu stanov na valnom zhromaždení, ak je zmena stanov v programe valného zhromaždenia alebo rozhodnúť o zmene stanov podľa článku V. bod 9 stanov Spoločnosti a takéto rozhodnutie bezodkladne doručí predstavenstvu.
4. Úplné znenie stanov musí byť k dispozícii v sídle Spoločnosti a na webovom sídle Spoločnosti.
5. Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov, pozvánka na valné zhromaždenie musí obsahovať aspoň podstatu navrhovaných zmien. Návrh zmien stanov musí byť akcionárom poskytnutý na nahliadnutie v sídle spoločnosti počas lehoty určenej na zvolanie valného zhromaždenia.
6. Pre prijatie doplnkov alebo zmenu stanov je nutná prítomnosť notára, ktorý o rozhodnutí valného zhromaždenia vyhotoví notársku zápisnicu.
7. Predstavenstvo je povinné po každej zmene stanov vyhotoviť bez zbytočného odkladu ich úplné znenie, za ktorého správnosť a úplnosť zodpovedá, a zabezpečiť jeho uloženie v zbierke listín obchodného registra.
8. Ak sa zmenou alebo doplnením stanov Spoločnosti zmenia skutočnosti zapísané v obchodnom registri, predstavenstvo Spoločnosti je povinné bez zbytočného odkladu zabezpečiť podanie návrhu na zápis týchto zmien do obchodného registra.

#### **Článok XXV. Zverejňovanie**

Oznámenia určené verejnosti a skutočnosti ustanovené týmito stanovami sa uverejňujú na viditeľnom, verejnosti dostupnom mieste sídla Spoločnosti a/alebo na webovom sídle Spoločnosti. Ak Zákon ukladá povinnosť zverejnenia údajov a skutočností, Spoločnosť ich zverejní Zákonom predpísaným spôsobom.

#### **Článok XXVI. Záverečné ustanovenia**

1. Právne vzťahy, práva a povinnosti týkajúce sa Spoločnosti, jej orgánov a akcionárov, ktoré nie sú upravené týmito stanovami, sa spravujú príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka, Zákona a ostatných právnych predpisov platných v Slovenskej republike.
2. Pokiaľ sa niektoré ustanovenie týchto stanov stane neplatným alebo sporným, použije sa ustanovenie právneho predpisu platného v Slovenskej republike, ktoré je svojou povahou a účelom najbližšie neplatnému alebo spornému ustanoveniu týchto stanov. Pokiaľ také ustanovenie právneho predpisu nemožno použiť, postupuje sa podľa všeobecne zaužívaných obchodných zvyklostí.

3. Spory medzi Spoločnosťou, jej akcionármi a členmi jej orgánov sa budú riešiť prednostne formou vzájomných rokovaní. V prípade ich neúspechu tieto spory spadajú do právomoci súdov Slovenskej republiky.
4. Návrh týchto stanov prijal zakladateľ Spoločnosti formou notárskej zápisnice obsahujúcej zakladateľskú listinu Spoločnosti. Stanovy nadobúdajú účinnosť ich schválením Národnou bankou Slovenska.
5. Ustanovenia stanov sa budú vykladať v súlade s nasledovnými výkladovými pravidlami:
  - (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** sa vzťahuje tak na fyzickú ako aj právnickú osobu, pokiaľ výslovne nie je uvedené inak a 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.