

ŠTATÚT FONDU
Dlhopisový fond o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ
POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s.

Štatút sa môže počas trvania zmluvného vzťahu medzi správcovskou spoločnosťou a podielnikom meniť podľa článku J. tohto štatútu.

A. FOND

- [1] Názov fondu je **Dlhopisový fond o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.** (ďalej len „fond“). Skrátený názov fondu je **Dlhopisový fond**.
- [2] Fond bol vytvorený v roku 2019 na dobu neurčitú a je štandardným fondom, ktorý má formu otvoreného fondu. Fond patrí do kategórie dlhopisových fondov.
- [3] Fond spĺňa podmienky ustanovené zákonom č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v platnom znení (v texte ako „Zákon“) a požiadavky Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla v znení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2010/78/EU z 24.11.2010.
- [4] Fond vznikol na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“), o udelení povolenia na vytvorenie štandardného fondu zo dňa 07.10.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 09.10.2019.
- [5] **Štatút je súčasťou predajného prospektu fondu.**

B. SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ

- [1] Fond spravuje **PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s.**, so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 621 317, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 896/B (ďalej len „správca“). Správca patrí do skupiny Poštovej banky, a.s.
- [2] Správca vznikol 3.januára 1995 na dobu neurčitú, má právnu formu akciovej spoločnosti.
- [3] Správca je oprávnený vytvárať a spravovať štandardné fondy alebo európske štandardné fondy na základe povolenia Ministerstva financií Slovenskej republiky udeleného rozhodnutím č. 097/1994/IS zo dňa 1. decembra 1994, právoplatným dňa 14. decembra 1994. Správca je oprávnený vytvárať a spravovať alternatívne investičné fondy a zahraničné alternatívne investičné fondy na základe povolenia NBS č. ODT-6793/2014-3 zo dňa 26. februára 2015, právoplatným dňa 26. februára 2015.
- [4] Správcom patrí za správu fondu odplata. Horná hranica výšky odplaty za správu fondu je **1,00%** z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Aktuálna výška odplaty za správu fondu je uvedená v predajnom prospekte fondu.
- [5] Správca pri každom oceňovaní majetku vo fonde podľa článku G. odsek [1] tohto štatútu vypočítava odplatu za správu fondu a účtuje ju ako záväzok fondu. Odplata za správu fondu sa uhrádza správcom mesačne.
- [6] Algoritmus výpočtu odplaty za správu fondu pri každom ocenení majetku vo fonde je nasledovný:

$$OS = NAV * \%sp * PD / 365, \text{ kde}$$

OS – odplata za správu fondu,

NAV – čistá hodnota majetku vo fonde pred výpočtom odplaty za správu fondu,

%sp – percento odplaty za správu fondu,

PD – počet dní od posledného ocenenia.

- [7] Správca môže na základe zmluvy zveriť v súlade so Zákonom inej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností, vykonávanie jednej alebo viacerých nasledujúcich činností a funkcií:
 - a) riadenie investícií,
 - b) administrácia, ktorou sa rozumie
 1. vedenie účtovníctva fondu,
 2. zabezpečovanie právnych služieb pre fond,
 3. určovanie hodnoty majetku vo fonde a určenie hodnoty podielu fondu,
 4. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
 5. vedenie zoznamu podielnikov,
 6. rozdeľovanie a vyplácanie výnosov z hospodárenia s majetkom vo fonde,
 7. vydávanie a vyplácanie PL,

8. uzavieranie zmlúv o vydaní PL alebo o vyplatení PL a ich vyrovnávanie,
 9. vedenie obchodnej dokumentácie,
 10. informovanie investorov a vybavovanie ich sťažností,
 11. výkon funkcie dodržiavania,
- c) distribúcia PL a propagácia fondu.
- [8] Činnosť uvedenú v odseku [7] písmeno a) tohto článku môže správca zveriť len právnickej osobe, ktorá je obchodníkom s cennými papiermi, správcovskou spoločnosťou, zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, zahraničnou správcovskou spoločnosťou alebo inou zahraničnou osobou s povolením na riadenie portfólií podliehajúcou dohľadu v štáte, v ktorom má sídlo, ak táto osoba má vecné, personálne a organizačné predpoklady vykonávať zverenú činnosť spoľahlivo, profesionálne a účinne; výkon tejto činnosti nesmie správca zveriť depozitárovi ním spravovaných fondov.
- [9] Správca môže nadobúdať do vlastného majetku PL ním spravovaných fondov.

C. DEPOZITÁR

- [1] Depozitárom fondu je **Poštová banka, a.s.**, so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 340 890, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 501/B.
- [2] Na základe depozitárskej zmluvy je depozitár povinný najmä viesť pre fond bežný účet, vykonávať kontrolné činnosti, depozitársku úschovu a pokyny správcu. Depozitár zodpovedá správcovi a podielnikom za škody spôsobené porušením povinností vyplývajúcich zo Zákona, z tohto štatútu a z depozitárskej zmluvy pri výkone svojej činnosti, a to aj po jej skončení.
- [3] Depozitárovi patrí za výkon činnosti depozitára odplata. Horná hranica výšky odplaty za výkon činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve je **0,23%** z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Aktuálna výška odplaty za výkon činnosti depozitára je uvedená v predajnom prospekte fondu. Výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára uvedená v predajnom prospekte fondu obsahuje aj daň z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov.
- [4] Správca pri každom oceňovaní majetku vo fonde podľa článku G. odsek [1] tohto štatútu vypočítava odplatu za výkon činnosti depozitára a účtuje ju ako záväzok fondu. Odplata za výkon činnosti depozitára sa uhrádza depozitárovi štvrťročne.
- [5] Algoritmus výpočtu odplaty za výkon činnosti depozitára pri každom ocenení majetku vo fonde je nasledovný:

$$OD = NAV * \%dep * PD / 365$$
, kde
 OD – odplata za výkon činnosti depozitára,
 NAV – čistá hodnota majetku vo fonde po výpočte odplaty za správu fondu a pred výpočtom odplaty za výkon činnosti depozitára,
 %dep – percento odplaty za výkon činnosti depozitára dohodnuté v depozitárskej zmluve,
 PD – počet dní od posledného ocenenia.
- [6] Depozitár je oprávnený požiadať správcu o preukázanie splnenia podmienok na vykonanie pokynu ustanovených Zákonom a týmto štatútom. Ak na žiadosť depozitára správca splnenie týchto podmienok nepreukáže, depozitár pokyn nevykoná.
- [7] Pri pokyne vzťahujúcom sa na nakladanie s majetkom vo fonde:
- a) správca vopred vyžiada súhlas depozitára na kúpu resp. predaj cenných papierov (ďalej len „CP“) v zmysle depozitárskej zmluvy,
 - b) pokyn zaslaný depozitárovi musí obsahovať najmä: identifikáciu CP, ISIN CP, počet kusov CP, typ obchodu - kúpa/predaj CP, limitnú cenu, celkový objem obchodu, poradové číslo, dátum a čas pokynu, platnosť pokynu a podpisy oprávnených osôb správcu,
 - c) depozitár posúdi možné riziká spojené s obchodom s CP a zašle správcovi odpoveď, či súhlasí resp. nesúhlasí s predmetným obchodom,
 - d) správca skontroluje finančné krytie na obchod s CP na bežnom účte fondu,
 - e) po súhlase depozitára a preverení finančného krytia na obchod s CP môže správca podať pokyn na realizovanie obchodu s CP.
- [8] Ak depozitár pri výkone svojej činnosti zistí, že správca porušil Zákon alebo tento štatút, bezodkladne informuje o tejto skutočnosti NBS a správcu. Depozitár bezodkladne informuje NBS o prekročení zákonných limitov, aj keď k nim došlo v súlade so Zákonom, a o každej skutočnosti, ktorá môže významne ovplyvniť aktuálnu cenu PL; za významné ovplyvnenie aktuálnej ceny PL sa považuje zmena aktuálnej hodnoty podielu o 5 % voči predchádzajúcemu dňu.

D. ZAMERANIE A CIELE INVESTIČNEJ POLITIKY

- [1] Cieľom investičnej politiky fondu je dosiahnuť zhodnotenie majetku vo fonde v mene EUR prostredníctvom investícií do príslušnej triedy aktív, do ktorej možno investovať majetok fondu podľa tohto štatútu, tempom prevyšujúcim výnosy na bankových vkladoch. Podiel jednotlivých tried aktív sa môže v priebehu času meniť, cieľom fondu však nie je obchodovanie pri vysokej frekvencii.
- [2] Zameraním investičnej politiky fondu je investovať zhromaždené peňažné prostriedky vo fonde do rôznych typov aktív, akými sú dlhové investície, termínované vklady v bankách, cudzie meny, finančné deriváty, vklady na bežných účtoch a vkladových účtoch a alternatívne investície. Dlhové investície nie sú na základe rizikovo-výnosového profilu fondu obmedzené, percentuálny podiel dlhových cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vo fonde však neklesne pod hranicu 30% majetku vo fonde. Alternatívne investície môžu tvoriť maximálne 10% hodnoty majetku vo fonde.

E. VYMEDZENIE AKTÍV A PRAVIDLÁ OBMEDZENIA A ROZLOŽENIA RIZIKA

- [1] Majetok vo fonde možno v súlade s investičnou politikou fondu investovať do:
 - a) dlhových investícií, ktoré nie sú úzko zamerané na vybraný segment trhov, okrem európskych trhov môžu obsahovať aj iné vyspelé a rozvíjajúce sa trhy, pričom ratingové hodnotenie nie je obmedzujúcim výberovým kritériom, tzn. môžu byť zahrnuté dlhopisy s ratingom z investičného alebo neinvestičného pásma alebo aj dlhopisy bez ratingového hodnotenia. Majetok vo fonde investovaný do dlhových CP nemá obmedzenia na priemernú modifikovanú duráciu. Priemerná modifikovaná durácia vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku vo fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku vo fonde. Dlhové investície môžu byť vo fonde zastúpené prostredníctvom individuálnych dlhových CP (dlhopisy a nástroje peňažného trhu) v súlade s požiadavkami Zákona, pričom druh dlhového nástroja nie je obmedzený, môže preto ísť o dlhový CP - štátny, komunálny, vydávaný bankami a finančnými inštitúciami a inými obchodnými spoločnosťami, ale aj prostredníctvom PL štandardných fondov, CP európskych fondov, alebo CP iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, alebo prostredníctvom finančných derivátov, predovšetkým dlhopisových futures kontraktov, opcií a warrantov.
 - b) PL iných otvorených fondov, CP európskych fondov, alebo CP iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ktoré patria do kategórie krátkodobých fondov peňažného trhu, fondov peňažného trhu, alebo dlhopisových fondov. Fond môže obsahovať aj PL fondov krátkodobých investícií, dlhopisových fondov a realitných fondov spravovaných správcom, za účelom vyššieho zhodnotenia inak nealokovanej hotovosti a možnosti relatívne rýchlo túto zložku v prípade potreby zlikvidovať. Pre investície do PL fondov spravovaných správcom sa neuplatňujú vstupné a výstupné poplatky.
 - c) finančných derivátov, ktoré sú v súlade s požiadavkami Zákona a to na účely dosahovania výnosov ako aj na účely zabezpečenia úrokového a menového rizika fondu:
 - na účely zabezpečenia menového rizika možno používať menové futures, menové forwardy, menové swapy, menové opcie a warranty;
 - na účely zabezpečenia úrokového rizika možno používať dlhopisové futures, úrokové swapy, dlhopisové a úrokové opcie a úrokové forwardy;
 - na účely dosahovania výnosov možno používať futures, forwardy, swapy, opcie, warranty, ktorých podkladovým aktívom sú dlhopisy a cudzie meny.

Uvedené finančné deriváty sú obchodované na regulovanom trhu v zmysle Zákona alebo mimo regulovaného trhu v zmysle Zákona, ak protistrana pri obchodoch s derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu je finančná inštitúcia, ktorá podlieha dohľadu nad obozretným podnikaním, pričom finančnou inštitúciou sa rozumie banka, pobočka zahraničnej banky, obchodník s CP, pobočka zahraničného obchodníka s CP a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti. Kritérium výberu protistrany je dôveryhodnosť a ekonomická výhodnosť obchodu.

- d) vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch so splatnosťou na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte Európskej únie alebo inom štáte, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore (ďalej len „členský štát“) alebo nečlenskom štáte, ak tento nečlenský štát vyžaduje dodržiavanie pravidiel obozretného podnikania bánk, ktoré NBS považuje za rovnocenné s pravidlami podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov alebo s pravidlami obozretného podnikania bánk členského štátu až do 50% hodnoty majetku vo

fonde, pričom v prípade ak je to odôvodnené situáciou na finančnom trhu, alebo v dôsledku významne zvýšeného počtu žiadostí o vyplatenie PL môže fond túto hranicu presiahnuť maximálne do 70% hodnoty majetku vo fonde.

- e) alternatívnych investícií spĺňajúcich podmienky Zákona, ktoré nespádajú pod peňažné, dlhopisové ani akciové investície. Patria sem realitné investície, ktoré sú obsiahnuté vo fonde (nepriamo) a môžu byť zastúpené prostredníctvom PL otvorených špeciálnych fondov nehnuteľností, najmä fondov spravovaných správcom, investujúcich predovšetkým do akcií realitných spoločností s regionálnym zameraním na Slovenskú republiku a Európu.
- [2] Majetok vo fonde možno investovať do prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných CP zahraničnej burzy CP alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte, ak sa na tejto zahraničnej burze CP alebo na tomto inom regulovanom trhu v zmysle Zákona pravidelne obchoduje, je prístupný verejnosti a činnosť tejto burzy alebo tohto trhu je povolená príslušným orgánom dohľadu v štáte, v ktorom má sídlo; zoznam zahraničných búrz CP a iných regulovaných trhov v nečlenskom štáte tvorí prílohu č. 1 tohto štatútu.
 - [3] Majetok vo fonde možno investovať do prevoditeľných CP z nových emisií CP, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie CP na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle Zákona alebo žiadosť o prijatie na obchodovanie na trh kótovaných CP zahraničnej burzy CP alebo inom regulovanom trhu v zmysle Zákona a je zo všetkých okolností zrejmé, že toto prijatie sa uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie; zoznam zahraničných búrz CP a iných regulovaných trhov v nečlenskom štáte pre nové emisie CP tvorí prílohu č. 2 tohto štatútu.
 - [4] V odôvodnených prípadoch s ohľadom na dodržiavanie odbornej starostlivosti pri správe majetku vo fonde a ak je to v súlade s investičnou politikou fondu sa týmto štatútom zvyšuje limit podľa Zákona; hodnota prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom môže tvoriť až 10% hodnoty majetku vo fonde, pričom však celková hodnota CP emitentov, ktorých prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu tvoria viac ako 5% hodnoty majetku vo fonde nesmie prekročiť 40% hodnoty majetku vo fonde.
 - [5] Celková hodnota PL iných štandardných fondov, PL otvorených špeciálnych fondov, CP európskych fondov a CP iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania môže tvoriť spolu maximálne 10% hodnoty majetku vo fonde. Fond môže nadobúdať do svojho majetku PL iných správcov spravovaných fondov.
 - [6] V mimoriadnych prípadoch na finančných trhoch s prihliadnutím na zabezpečenie hodnoty majetku podielnikov sa týmto štatútom zvyšuje limit podľa Zákona; hodnota prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených jedným členským štátom, orgánom územnej samosprávy, jedným nečlenským štátom alebo medzinárodnou organizáciou môže tvoriť až 100% hodnoty majetku vo fonde, pričom majetok vo fonde musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných CP a hodnota jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30% hodnoty majetku vo fonde; zoznam subjektov, do ktorých prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu alebo nimi zaručených prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu je možné investovať viac ako 35% hodnoty majetku vo fonde tvorí prílohu č. 3 tohto štatútu,
 - [7] V mimoriadnych prípadoch je možné za účelom efektívneho riadenia likvidity (napr. vo výnimočnom prípade, kedy nebude vhodné v krátkom čase speňažiť cenné papiere v majetku vo fonde a bude potrebné na základe žiadosti podielnikov vyplatenie PL fondu podľa podmienok stanovených v tomto štatúte) prijať peňažné pôžičky alebo úvery v prospech majetku vo fonde, a to len ak je to v súlade so záujmami podielnikov a len so súhlasom depozitára v dĺžke nevyhnutnej na splnenie účelu ich prijatia a nie dlhšie ako so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku. Fond môže prijať peňažné pôžičky alebo úvery v prospech majetku fondu od bánk, pobočiek zahraničných bánk alebo správcovskej spoločnosti, ktorá fond spravuje.
 - [8] Pri porušení limitov uvedených v tomto štatúte, pri ktorých lehota na zosúladenie nie je určená v Zákone, musí správca vykonať opätovné zosúladenie do 3 mesiacov.

F. ZÁSADY HOSPODÁRENIA S MAJETKOM VO FONDE

- [1] Pri správe majetku vo fonde správca koná s odbornou starostlivosťou a obozretnosťou, v najlepšom záujme podielnikov a v záujme stability trhu dodržiavaním všeobecne záväzných právnych predpisov, rozhodnutí NBS a tohto štatútu. Správca zodpovedá podielnikom, ktorých majetok spravuje vo fonde, za všetky škody vzniknuté v dôsledku neplnenia alebo nedostatočného plnenia povinností vyplývajúcich zo Zákona alebo tohto štatútu.
- [2] Správca zabezpečí, aby prijímané investičné rozhodnutia pri nakladaní s majetkom vo fonde boli vykonávané

- v súlade s investičnou politikou a jej cieľmi, investičnou stratégiou a limitmi rizík tohto podielového fondu. O uskutočnených obchodoch s majetkom vo fonde správca uchováva záznamy a písomnú dokumentáciu.
- [3] Správca v prípade rozhodovania o zaradení individuálnych dlhových CP do majetku fondu zabezpečuje odbornú starostlivosť posúdením prospektu emitenta, výnosových charakteristík (výnos do splatnosti, kupón, diskontná marža), kreditnej kvality emitenta.
 - [4] Správca pri výbere PL štandardných fondov, CP európskych fondov alebo CP iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania posudzuje spôsob konštrukcie majetku, trhovú kapitalizáciu a likviditu, pričom pri PL štandardných fondov, CP európskych fondov alebo CP iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ktorých cieľom investičnej politiky je kopírovanie benchmarku uprednostňuje fyzickú replikáciu zloženia benchmarku.
 - [5] Majetok vo fonde eviduje správca oddelene od majetku v iných fondoch a od vlastného majetku. Správca vedie za fond samostatné účtovníctvo a zostavuje účtovnú závierku; účtovným obdobím je kalendárny rok.
 - [6] Pri pravidelnom oceňovaní majetku vo fonde správca zisťuje výšku výnosov z majetku vo fonde. Správca priebežne zahŕňa výnosy z majetku vo fonde vo výške výnosov z CP, nástrojov peňažného trhu a z vkladových účtov ako aj iných výnosov priamo súvisiacich s nakladaním s majetkom vo fonde do aktuálnej ceny už vydaných PL.
 - [7] Okrem odplaty za správu fondu a odplaty za výkon činnosti depozitára náklady fondu tvoria:
 - a) poplatky banke alebo pobočke zahraničnej banky za vedenie bankových účtov, prevody finančných prostriedkov na účtoch, úroky z prijatých úverov a pôžičiek,
 - b) poplatky depozitárovi a zahraničnému subjektu za úschovu a správu CP,
 - c) poplatky regulovanému trhu v zmysle Zákona,
 - d) poplatky subjektom zabezpečujúcim obstaranie a vyrovnanie obchodov s CP,
 - e) odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky fondu,
 - f) náklady účtované v podielovom fonde v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, ako aj dane vzťahujúce sa na majetok vo fonde. Dane sa vypočítavajú na základe aktuálnych daňových zákonov platných v Slovenskej republike.
 - [8] Maximálna výška poplatkov za správu, ktoré môžu byť účtované fondu, európskemu fondu alebo zahraničnému subjektu kolektívneho investovania podľa odseku [4] tohto článku, do ktorého sa plánujú investovať peňažné prostriedky podielového fondu, nepresiahne 4% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príslušnom fonde, európskom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania.
 - [9] Výška nákladov uvedených v odseku [7] tohto článku sa stanovuje podľa príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov, podľa sadzovníka poplatkov príslušného subjektu alebo na základe zmluvy s príslušným subjektom. V prípade, ak výška poplatkov a odmien, ktoré tvoria nákladovú položku fondu bude závisieť od obchodnej dohody strán, správca sa zaväzuje, že neprekročí ceny obvyklé v mieste a čase uzavretia obchodu.
 - [10] Ostatné náklady spojené so správou fondu znáša správca.
 - [11] Stručný opis stratégie uplatňovania hlasovacích práv, ktoré sú spojené s CP v majetku vo fonde, je bezplatne prístupný v sídle správcu a na obchodných miestach správcu. Správca na požiadanie bezplatne poskytne podielníkovi podrobné informácie o opatreniach prijatých na základe tejto stratégie.

G. PRAVIDLÁ OCEŇOVANIA MAJETKU A ZÁVÄZKOV V PODIELOVOM FONDĚ

- [1] Oceňovanie majetku vo fonde a oceňovanie záväzkov vo fonde uskutočňuje správca spravidla ku každému pracovnému dňu, minimálne však raz týždenne, v súlade so Zákonom a opatrením NBS č. 13/2011.
- [2] Čistá hodnota majetku vo fonde sa vypočíta ako rozdiel medzi hodnotou majetku vo fonde a jeho záväzkami ku dňu ocenenia. Hodnotu majetku, čistú hodnotu majetku vo fonde a aktuálnu hodnotu podielu aktualizuje správca spravidla každý pracovný deň, minimálne však raz týždenne. Správca v deň začatia vydávania PL, bude PL vydávať za počiatočnú hodnotu. Počiatočná hodnota jedného podielu je 1,000000 EUR.
- [3] Aktuálna hodnota podielu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku vo fonde a počtu podielov v obehu ku dňu ocenenia. Počet podielov v obehu predstavuje počet vydaných podielov znížený o počet vyplatených podielov. Výpočet aktuálnej hodnoty podielu sa vykoná na šesť desatinných miest. Pri výpočte sa použije zaokrúhľovanie smerom nadol. Rozdiel zo zaokrúhľovania je príjmom fondu.
- [4] Čistú hodnotu majetku v podielovom fonde, aktuálnu hodnotu podielu, predajnú cenu PL, nákupnú cenu PL zverejní správca aspoň raz týždenne na www.penzijna.sk, v sídle správcu, na obchodných miestach správcu a v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy.

- [5] V prípade, že správca dodatočne zistí chybu pri ocenení majetku a záväzkov vo fonde alebo nezrovnalosť pri výpočte aktuálnej hodnoty podielu, ktorá bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty podielu, správca nie je povinný podielnikom vzniknutý rozdiel z nezrovnalosti v stanovení aktuálnej hodnoty podielu zohľadniť. V prípade, že táto nezrovnalosť dosiahne minimálne 0,2% z aktuálnej hodnoty podielu, správca pristúpi k odškodneniu podielnikov podľa princípu spravodlivého zaobchádzania s podielníkmi. Správca odškodní podielnikov buď spôsobom bezodkladného vydania PL fondu v hodnote zodpovedajúcej tejto nezrovnalosti, najmenej však vo výške aktuálnej hodnoty podielu fondu, bez vstupného poplatku alebo finančným vyrovnaním v rovnakej hodnote. Predstavenstvo správcu môže rozhodnúť o odškodnení podielnikov aj v prípade, že nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty podielu bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty podielu, najmä ak niektorému z podielnikov vznikla v dôsledku takejto nezrovnalosti významná škoda.

H. SPÔSOB ZVEREJŇOVANIA SPRÁV O HOSPODÁRENÍ S MAJETKOM VO FONDE

- [1] Správca zostaví a zverejní:
- a) najneskôr do štyroch mesiacov po uplynutí kalendárneho roka správu o hospodárení s majetkom vo fonde za uplynulý kalendárny rok (ďalej len „ročná správa“),
 - b) najneskôr do dvoch mesiacov po uplynutí prvých šiestich mesiacov kalendárneho roka správu o hospodárení s majetkom vo fonde za prvých šesť mesiacov kalendárneho roka (ďalej len „polročná správa“).
- [2] Správca sprístupní ročnú správu a polročnú správu na www.penzijina.sk a v listinnej podobe alebo na trvanlivom médiu v sídle správcu, v sídle depozitára a na obchodných miestach správcu.

I. PODIELOVÝ LIST

POSTUP A PODMIENKY VYDÁVANIA A VYPLATENIA, HORNÁ HRANICA VÝŠKY POPLATKOV SPOJENÝCH S VYDANÍM A VYPLATENÍM A SPÔSOB ICH URČOVANIA

- [1] PL je CP, ktorý znie na jeden podiel podielníka na majetku vo fonde, s ktorým je spojené právo podielníka na zodpovedajúci podiel na majetku vo fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku. PL zakladá rovnaké práva všetkých podielnikov.
- [2] PL fondu nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, ani zaradené do zoznamu mnohostranného obchodného systému.
- [3] PL sa vydáva v zaknihovanej podobe na meno. Hodnota PL sa rovná hodnote podielu vyjadrenej v mene EUR. Aktuálna hodnota podielu sa rovná aktuálnej cene PL.
- [4] PL sú evidované správcom na účte majiteľa PL v rámci samostatnej evidencie v zmysle Zákona, pričom spôsob a postup vedenia samostatnej evidencie je upravený v Spoločnom prevádzkovom poriadku správcu a depozitára, ktorý je zverejnený v sídle depozitára a správcu, na webovom sídle depozitára a správcu, a na obchodných miestach správcu. Pokiaľ sa podielník nedohodne so správcom inak, môže mať zriadený len jeden účet majiteľa. Účet majiteľa sa zriaďuje na základe Rámcovej zmluvy. Zriadenie účtu majiteľa je nevyhnutnou podmienkou pre vykonávanie viacnásobné a/alebo opakované zadávanie pokynov obsahom ktorých je Žiadosť o vydanie a/alebo vyplatenie PL alebo žiadosti na iné transakcie s PL vykonávané majiteľom účtu podľa tohto článku.
- [5] Investor je povinný pri vstupnej (prvej) investícii do fondu uzavrieť Rámcovú zmluvu na obchodnom mieste správcu alebo prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (ďalej len „elektronicky“) a následne alebo súčasne s uzavretím Rámcovej zmluvy podať Žiadosť o vydanie PL (v listinnej alebo elektronickej podobe). Na základe Rámcovej zmluvy v prípade následnej investície do fondu, správca vydá PL aj na základe zaslania peňažných prostriedkov na určený účet fondu. Minimálna výška vstupnej investície je uvedená v predajnom prospekte fondu.
- [6] Správca na základe úplnej písomnej Žiadosti o vydanie PL (v listinnej alebo elektronickej podobe), doručenej správcovi vydá PL za predajnú cenu PL. **Predajná cena PL** predstavuje súčet aktuálnej ceny PL platnej k rozhodujúcemu dňu podľa tohto odseku a vstupného poplatku, ktorý je príjmom správcu. Horná hranica výšky vstupného poplatku je 5% z aktuálnej ceny PL a účtuje sa formou zrážky z predajnej ceny PL. Aktuálna výška vstupného poplatku je uvedená v kľúčových informáciách pre investorov a v predajnom prospekte podielového fondu. **Rozhodujúcim dňom** pre stanovenie aktuálnej ceny PL je deň, kedy bola správcovi doručená úplná Žiadosť o vydanie PL a peňažné prostriedky vo výške predajnej ceny PL boli pripísané na určený účet podielového fondu. Výšku vstupného poplatku môže správca znížiť s ohľadom na objem

investovaných peňažných prostriedkov do podielového fondu, pričom správca uplatňuje princíp spravodlivého zaobchádzania so všetkými investormi.

- [7] **Žiadosť o vydanie PL v listinnej podobe je úplná**, pokiaľ sú vyplnené všetky údaje uvedené na predtlačí určenej správcovi, je investorom alebo podielnikom podpísaná a totožnosť investora alebo podielníka bola overená.
- [8] **Žiadosť o vydanie PL v elektronickej podobe** podaná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie je úplná, pokiaľ na základe takejto Žiadosti správca môže jednoznačne identifikovať investora a/alebo podielníka a určiť obsah jeho vôle. Žiadosť o vydanie PL prostredníctvom iných prostriedkov diaľkovej komunikácie je úplná, pokiaľ na základe takejto žiadosti správca môže jednoznačne identifikovať investora a /alebo podielníka a určiť obsah jeho vôle.
- [9] Ak peňažné prostriedky vo výške predajnej ceny PL nie sú pripísané na určený účet fondu do 90 dní od doručenia úplnej Žiadosti o vydanie PL správcovi, Žiadosť o vydanie PL stráca platnosť.
- [10] Ak správca v lehote 90 kalendárnych dní odo dňa pripísania na určený účet fondu nedokáže identifikovať pripísané peňažné prostriedky a/alebo ich priradiť správcovi doručenej Žiadosti o vydanie PL, správca uplynutím tejto lehoty, peňažné prostriedky bezodkladne vráti tým istým spôsobom, akým boli na účet pripísané. Aby správca mohol jednoznačne identifikovať platbu, musí byť pri úhrade peňažných prostriedkov uvedený správny variabilný symbol, ktorým je rodné číslo, IČO, iné identifikačné číslo pridelené podielníkovi správcovi a správny špecifický symbol, ktorým je číslo Žiadosti o vydanie PL, a súčasne peňažné prostriedky musia byť pripísané na určený účet fondu uvedený na predtlačí v Žiadosti o vydanie PL.
- [11] Pokiaľ na určený účet fondu investor alebo podielník uhradí inú sumu než uviedol v Žiadosti na vydanie PL, platí nevyvrátiteľná právna domnienka, že investor alebo podielník uhradením inej výšky sumy prejavil vôľu o vydanie PL v sume, ktorú uhradil na určený účet fondu. Správca vydá PL v sume, ktorá bola pripísaná na určený účet fondu, a takúto pripísanú sumu bude Správca považovať za predajnú cenu PL. Pripísaná suma na určený účet fondu musí byť aspoň vo výške vstupnej alebo následnej investície.
- [12] Správca môže odmietnuť vydať PL, najmä ak ide o neobvykle vysokú sumu alebo ak je podozrenie, že peňažné prostriedky pochádzajú z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu.
- [13] Podielník môže následné investície do fondu vykonávať spôsobmi uvedenými v odseku [7] a [8] tohto článku. Výška následnej investície je uvedená v predajnom prospekte fondu.
- [14] Správca môže pravidelne vydávať PL na základe podmienok stanovených investorom v Žiadosti o vydanie PL s programom investičného sporenia, v rámci ktorého investor investuje dohodnutú sumu na dohodnuté časové obdobie. Na vydávanie PL v rámci programu investičného sporenia sa vzťahujú odseky [5] až [12] tohto článku rovnako. Podmienky pravidelného investičného sporenia sú uvedené v predajnom prospekte fondu zverejnenom na www.penzijna.sk a v dokumente Poplatky sú uvedené aktuálne vstupné a výstupné poplatky pre pravidelné investičné sporenie.
- [15] **Správca vyplatí PL** bezodkladne na základe úplnej Žiadosti o vyplatenie PL doručeného správcovi za nákupnú cenu PL. **Nákupná cena PL** predstavuje rozdiel aktuálnej ceny PL platnej k rozhodujúcemu dňu podľa tohto odseku a výstupného poplatku, ktorý je príjmom správcu. Horná hranica výšky výstupného poplatku je 5% z aktuálnej ceny PL. Aktuálna výška výstupného poplatku je uvedená v kľúčových informáciách pre investorov a v predajnom prospekte fondu. **Rozhodujúcim dňom** pre stanovenie aktuálnej ceny PL je deň, kedy bola správcovi doručená úplná Žiadosť o vyplatenie PL. Správca nebude výstupný poplatok účtovať, ak súčet vstupného poplatku a výstupného poplatku prekročí 5 % z aktuálnej ceny PL v čase jeho vyplatenia.
- [16] **Žiadosť o vyplatenie PL sa podáva len v listinnej podobe**, a je úplná, ak je podielnikom podpísaná a sú vyplnené všetky povinné údaje uvedené na predtlačí určenej správcovi. Ak Žiadosť o vyplatenie PL neobsahuje všetky požadované náležitosti a podielník nedoplní alebo neopraví Žiadosť o vyplatenie PL do 90 kalendárnych dní od jej doručenia správcovi, žiadosť o vyplatenie PL stráca platnosť. Správca si vyhradzuje právo neakceptovať Žiadosť o vyplatenie PL podanú iným spôsobom než na predtlačí určenej správcovi.
- [17] Správca uhradí peňažné prostriedky z vyplatenia PL v prospech peňažného účtu určeného podielníkom v Žiadosti o vyplatenie PL alebo v hotovosti prostredníctvom šekovej poukázky na adresu bydliska, ktorú si podielník v Žiadosti o vyplatenie PL určil, za podmienky, že ide o adresu bydliska na území v Slovenskej republike. Vyplatením PL, tento zaniká, a správca ho odpíše z účtu majiteľa PL.
- [18] Na základe žiadosti podielníka, môže byť vyplatenie PL spojené so súčasným vydaním PL iného fondu správcovi. Na prestup medzi fondmi sa primerane použijú ustanovenia tohto článku. Podrobnosti o prestupe medzi fondmi sú uvedené v predajnom prospekte fondu.
- [19] Správca môže vyhlásením podmienok marketingovej akcie na www.penzijna.sk, v sídle správcu a na

obchodných miestach správcu pristúpiť k zníženiu resp. odpusteniu uplatňovania poplatkov, najmä vstupného poplatku, výstupného poplatku a to aj pri presune investície medzi fondmi. Má sa za to, že investor, ktorý počas trvania marketingovej akcie doručí správcovi Žiadosť o vydanie PL a uhradí peňažné prostriedky vo výške predajnej ceny PL podľa odseku [6] tohto článku a podielnik, ktorý počas trvania marketingovej akcie uhradí peňažné prostriedky vo výške predajnej ceny PL podľa odseku [13] tohto článku a/alebo podielnik, ktorý požiada o prestup medzi fondmi podľa odseku [18] tohto článku, akceptuje podmienky marketingovej akcie, pokiaľ v Žiadosti o vydanie PL nie je dohodnuté inak.

- [20] Správca môže v mimoriadnych prípadoch, pokiaľ je to v záujme podielnikov, najdlhšie však na tri mesiace, pozastaviť vyplácanie PL. O dôvodoch, dobe pozastavenia vyplácania PL a o obnovení vyplácania PL, správca bezodkladne informuje podielnikov na www.penzijna.sk, v sídle správcu a na obchodných miestach správcu. Od začiatku doby pozastavenia vyplácania PL, správca nesmie vyplácať ani vydávať PL fondu. Zákaz sa vzťahuje aj na vyplatenie a vydanie PL, o ktorých vyplatenie alebo vydanie bolo požiadané do doby pozastavenia vyplácania PL, a pri ktorých ešte nedošlo k ich vyplateniu alebo vydaniu. Po obnovení vydávania a vyplácania PL, správca vydá alebo vyplatí PL, ktorých vydávanie alebo vyplácanie bolo pozastavené a to, za aktuálnu cenu PL ku dňu obnovenia vyplácania PL.
- [21] Podielnik nemá právo na úrok z omeškania za dobu pozastavenia vyplácania PL; to neplatí, ak správca bol v omeškaní už v čase pozastavenia vyplácania PL alebo ak NBS zrušila rozhodnutie správcu pozastaviť vyplácanie PL.
- [22] Správca počas plynutia lehoty na opravu a/alebo doplnenie Žiadosti o vydanie PL uvedenej v odseku [9] a [10] tohto článku alebo Žiadosti o vyplatenie PL uvedenej v odseku [16] tohto článku, nie je v omeškaní s vydaním PL alebo vyplatením PL.

J. POSTUP PRI ZMENE ŠTATÚTU

- [1] Správca je oprávnený vykonať zmeny tohto štatútu počas trvania zmluvného vzťahu medzi správcom a podielnikom v závislosti na zmene Zákona alebo iných príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov alebo na základe rozhodnutia NBS alebo na základe zmeny obchodnej politiky správcu.
- [2] Zmeny štatútu schvaľuje predstavenstvo správcu.
- [3] Štatút a jeho zmeny sú platné a účinné v deň stanovený rozhodnutím predstavenstva správcu, najskôr však v deň nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu štatútu, alebo rozhodnutia NBS, ktorým boli nariadené zmeny štatútu podľa Zákona.
- [4] Zmeny štatútu vrátane úplného znenia štatútu budú zverejnené v sídle správcu, v sídle depozitára, na www.penzijna.sk, na obchodných miestach správcu spolu s oznámením o dátume účinnosti najneskôr 10 pracovných dní pred dňom, kedy nadobudnú zmeny štatútu účinnosť. Nadobudnutím účinnosti zmien štatútu, stráca platnosť predchádzajúce znenie štatútu.
- [5] Správca na požiadanie bezplatne doručí investorovi v listinnej podobe aktuálne znenie štatútu.
- [6] Informáciu o zlúčení fondu s iným fondom alebo informáciu o prevode správy fondu na inú správcovskú spoločnosť, správca zverejní spôsobom podľa odseku [4] tohto článku.

K. POSTUP PRI ZMENE PREDAJNÉHO PROSPEKTU FONDU A KLÚČOVÝCH INFORMÁCIÍ PRE INVESTROV

- [1] Správca je oprávnený vykonať zmeny predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov počas trvania zmluvného vzťahu medzi správcom a podielnikom v závislosti na zmene Zákona alebo iných príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov alebo na základe rozhodnutia NBS alebo na základe zmeny obchodnej politiky správcu.
- [2] Zmeny predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov schvaľuje predstavenstvo správcu a nadobúdajú účinnosť dňom rozhodnutia predstavenstva správcu.
- [3] Zmeny predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov, vrátane ich úplného znenia budú zverejnené v sídle správcu, v sídle depozitára, na www.penzijna.sk, na obchodných miestach správcu spolu s oznámením o dátume účinnosti najneskôr 5 pracovných dní pred dňom, kedy nadobudnú zmeny účinnosť. Nadobudnutím účinnosti zmien predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov, stráca platnosť a účinnosť ich predchádzajúce znenie. S aktuálnym platným a účinným znením predajného prospektu je možné sa oboznámiť na www.penzijna.sk.
- [4] Správca na požiadanie bezplatne doručí investorovi v listinnej podobe predajný prospekt fondu a kľúčové

informácie pre investorov fondu.

L. SPOLOČNÉ, PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- [1] Štatút je neoddeliteľnou súčasťou zmluvy podielníka so správcom. Podielnik akceptuje ustanovenia štatútu nadobudnutím PL.
- [2] Peňažné prostriedky získané vydávaním PL a majetok za ne nadobudnutý vo fonde sú spoločným majetkom podielníkov. Každý podielnik môže uplatňovať svoje práva voči správcovi samostatne.
- [3] Zoznam obchodných miest správcu je zverejnený na webovom sídle www.penzijna.sk.
- [4] Tento štatút schválilo predstavenstvo správcu dňa 22.08.2019 s účinnosťou od 09.10.2019 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení povolenia na vytvorenie štandardného fondu, zo dňa 07.10.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 09.10.2019.

M. VYHLÁSENIE PREDSTAVENSTVA

Predstavenstvo správcu vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

V Bratislave, dňa 30.09.2019

.....
Ing. Vladimír Salkovič
člen predstavenstva

.....
Mgr. Ivana Kubisová
člen predstavenstva

Príloha č. 1

Zoznam zahraničných búrz CP a iných regulovaných trhov v nečlenskom štáte

American Stock Exchange Inc., Australian Stock Exchange Ltd., Belgrade Stock Exchange, Bolsa de Valores do Rio de Janeiro, Bolsa Mexicana de Valores, Bourse de Montreal, Chicago Stock Exchange, Istanbul Stock Exchange, Korea Stock Exchange, NASDAQ Stock Market, National Stock Exchange of India Ltd., New York Stock Exchange Inc., New Zealand Stock Exchange, Osaka Securities Exchange, Shanghai Stock Exchange, Shenzhen Stock Exchange, Singapore Exchange Securities Trading Ltd., Taiwan Stock Exchange, The Toronto Stock Exchange, Tokyo Stock Exchange, Zagreb Stock Exchange.

Príloha č. 2

Zoznam zahraničných búrz CP a iných regulovaných trhov v nečlenskom štáte pre nové emisie CP

American Stock Exchange Inc., Australian Stock Exchange Ltd., Bourse de Montreal, Chicago Stock Exchange, NASDAQ Stock Market, New York Stock Exchange Inc., The Toronto Stock Exchange, Tokyo Stock Exchange, Zagreb Stock Exchange.

Príloha č. 3

Zoznam štátov, do ktorých prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu alebo nimi zaručených prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu je možné investovať viac ako 35% hodnoty majetku v podielovom fonde

Belgicko, Česká republika, Dánsko, Francúzsko, Holandsko, Japonsko, Nemecko, Nórsko, Slovenská republika, Spojené štáty americké, Švajčiarsko, Švédsko, Veľká Británia.