

**ŠTATÚT PODIELOVÉHO FONDU**  
**J&T BOND EUR zmiešaný 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 K. tohto štatútu.**

**A. PODIELOVÝ FOND**

- [1] Názov podielového fondu je - **J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.** (ďalej len „podielový fond“). Skrátený názov podielového fondu je: J&T BOND EUR.
- [2] Podielový fond bol vytvorený dňa 18.09.2013 na dobu neurčitú ako verejný špeciálny podielový fond a má formu otvoreného podielového fondu.
- [3] Podielový fond spĺňa podmienky ustanovené zákonom č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v platnom znení (ďalej len „zákon“). Podielový fond nespĺňa požiadavky Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) v platnom znení. Fond patrí do kategórie špeciálne podielové fondy cenných papierov.
- [4] Podielový fond vznikol na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) číslo. ODT-4723/2013-1 zo dňa 21.08.2013, o udelení povolenia na vytvorenie verejného špeciálneho podielového fondu, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 23.08.2013. Podielový fond bol vytvorený v roku 2013.
- [5] Tento štatút nie je súčasťou predajného prospektu podielového fondu.

**B. SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ**

- [1] Podielový fond spravuje **PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.**, so sídlom Dvořákovo nábřeží 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 má právnu formu akciovej spoločnosti, bol založený na dobú neurčitú a vznikol 3. januára 1995.
- [3] Správca je oprávnený vytvárať a spravovať podielové fondy alebo európske fondy na základe povolenia Ministerstva financií Slovenskej republiky udeleného rozhodnutím č. 097/1994/IS zo dňa 1. decembra 1994 právoplatným dňa 14. decembra 1994.
- [4] Správcom patrí za správu podielového fondu odplata. Horná hranica výšky odplaty za správu podielového fondu je **1,50% z priemernej** ročnej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde pred výpočtom odplaty za správu podielového fondu. Aktuálna výška odplaty za správu podielového fondu je uvedená v predajnom prospekte podielového fondu.
- [5] Správca pri každom oceňovaní majetku v podielovom fonde podľa článku H. odsek [1] tohto štatútu vypočítava odplatu za správu podielového fondu a účtuje ju ako záväzok podielového fondu. Odplata za správu podielového fondu sa uhrádza správcom mesačne.
- [6] Algoritmus výpočtu odplaty za správu podielového fondu pri každom ocenení majetku v podielovom fonde je nasledovný:  
OS = NAV\*%sp\*PD/365, kde  
OS – odplata za správu podielového fondu,  
NAV – čistá hodnota majetku v podielovom fonde pred výpočtom odplaty za správu podielového fondu,  
%sp – percento odplaty za správu podielového 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 podielového fondu,
    2. zabezpečovanie právnych služieb pre podielový fond,

3. určovanie hodnoty majetku v podielovom fonde a určenie hodnoty podielu podielového fondu,
  4. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v podielovom fonde,
  5. vedenie zoznamu podielnikov,
  6. rozdeľovanie a vyplácanie výnosov z hospodárenia s majetkom v podielovom fonde,
  7. vydávanie podielových listov a vyplácanie podielových listov (ďalej len „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 podielového 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 podielových fondov.
- [9] Správca môže nadobúdať do vlastného majetku PL ním spravovaných podielových fondov.

### C. DEPOZITÁR

- [1] Depozitárom podielového fondu je **Poštová banka, a.s.**, so sídlom Dvořákového 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 podielový 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 (vrátane DPH) je **0,23 %** z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde po výpočte odplaty za správu podielového fondu a pred výpočtom odplaty za výkon činnosti depozitára. Aktuálna výška odplaty za výkon činnosti depozitára je uvedená v predajnom prospekte podielového fondu. Výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára uvedená v predajnom prospekte podielového fondu obsahuje 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 v podielovom fonde podľa článku H. odsek [1] tohto štatútu vypočítava odplatu za výkon činnosti depozitára a účtuje ju ako záväzok podielového fondu. Odplata za výkon činnosti depozitára sa uhrádza depozitárovi štvrťročne.
- [5] Algoritmus výpočtu odplaty za výkon činnosti depozitára pri každom ocenení majetku v podielovom fonde je nasledovný:
- $$OD = NAV * \%dep * PD / 365,$$
- kde
- OD – odplata za výkon činnosti depozitára,
- NAV – čistá hodnota majetku v podielovom fonde po výpočte odplaty za správu podielového 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 v podielovom fonde:
- a) správca vyžiada súhlas depozitára na kúpu resp. predaj cenných papierov (ďalej len „CP“) a iných povolených aktív, pokiaľ to vyžaduje depozitárska zmluva,
  - b) pokyn zaslaný depozitárovi musí obsahovať najmä: identifikáciu CP, resp. iného povoleného aktíva, v prípade CP ich ISIN a počet kusov, typ obchodu - kúpa/predaj, 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 alebo iným povoleným aktívom a zašle

- správcovi odpoveď, či súhlasí resp. nesúhlasí s predmetným obchodom,
- d) správca skontroluje finančné krytie na obchod na bežnom účte podielového fondu,
  - e) po súhlase depozitára a preverení finančného krytia na obchod môže správca podať pokyn na zrealizovanie obchodu.
- [8] Depozitársku úschovu majetku v podielovom fonde zabezpečuje depozitár v súlade so zákonom podľa jednotlivých druhov aktív v majetku v podielovom fonde, najmä prevzatím listinných cenných papierov do úschovy a evidovaním zaknihovaných cenných papierov na účte majiteľa, držiteľskom účte alebo v evidencii podľa osobitného predpisu.
- [9] 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 10 % voči predchádzajúcemu dňu.

#### **D. ZAMERANIE A CIELE INVESTIČNEJ POLITIKY**

- [1] Cieľom investičnej politiky fondu je dosahovanie rastu hodnoty podielu v dlhodobom horizonte prostredníctvom zhodnocovania majetku tempom prevyšujúcim výnosy na bankových vkladoch. Stratégia predpokladá investovanie najmä do tuzemských a zahraničných dlhových cenných papierov a finančných nástrojov s fixne stanoveným výnosom, ako aj do nástrojov s vyšším rizikom pre investora. Pri výbere dlhových nástrojov fond nie je obmedzovaný kategóriou emitenta, mierou modifikovanej durácie dlhopisového portfólia, ani kreditným ratingom emitenta.
- [2] Investičná politika fondu je zameraná predovšetkým na investovanie do dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, termínovaných vkladov v bankách, akcií a na obchody určené na zabezpečenie rizika, ako aj na ďalšie investičné príležitosti, ktoré sú v súlade s príslušnými právnymi normami a ustanoveniami tohto štatútu. Spoločnosť bude ďalej pri správe majetku fondu za účelom efektívneho riadenia investícií využívať postupy a nástroje vzťahujúce sa na prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu. Podmienky využitia týchto nástrojov a postupov sú uvedené v časti obmedzenia a rozloženia rizika. Strategická alokácia fondu nie je určená. Riziko nepriaznivého vývoja menových kurzov pri finančných nástrojoch denominovaných v cudzích menách môže byť zabezpečené nástrojmi na zabezpečenie menového rizika.

#### **E. VYMEDZENIE AKTÍV**

- [1] Majetok v podielovom fonde možno v súlade s investičnou politikou podielového fondu investovať do:
- a) akciových investícií prostredníctvom individuálnych akcií akciových spoločností, pričom výber emitentov nie je viazaný odvetvovo ani teritoriálne a ich potenciál môže spočívať v kapitálovom, ale aj dividendovom výnose, ďalej prostredníctvom indexov reprezentujúcich regióny sveta zameriavajúcich sa na globálne akciové trhy, tak vyspelé ako aj rozvíjajúce sa, tiež prostredníctvom PL štandardných podielových fondov, CP európskych fondov, alebo CP iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania a tiež prostredníctvom finančných derivátov, predovšetkým akciových futures kontraktov, ktorých podkladovými aktívami sú vybrané akciové indexy, v menšej miere môžu byť v majetku v podielovom fonde obsiahnuté aj opcie a warranty na vybrané akciové indexy, alebo spoločnosti.
  - b) dlhových investícií, ktoré nie sú úzko zamerané na vybraný segment trhov, okrem európskych trhov obsahujú aj iné vyspelé a rozvíjajúce sa trhy, pričom ratingové hodnotenie, nie je obmedzujúcim výberovým kritériom. Majetok vo fonde investovaný do dlhových cenných papierov nemá obmedzenie na priemernú modifikovanú duráciu v hodnote. Priemerná modifikovaná durácia vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku v podielovom fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku v podielovom fonde. Dlhové investície môžu byť v podielovom fonde zastúpené prostredníctvom individuálnych dlhových cenných papierov (dlhopisy a nástroje peňažného trhu) v súlade s požiadavkami zákona, pričom druh dlhového nástroja nie je obmedzený, môže preto ísť o dlhový cenný papier - štátny, komunálny, vydávaný bankami a finančnými inštitúciami a inými obchodnými spoločnosťami ale aj prostredníctvom PL štandardných podielových fondov, CP európskych fondov, alebo CP iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, alebo prostredníctvom finančných derivátov, predovšetkým dlhopisových futures kontraktov, alebo opcií a

warrantov. Dlhové investície môžu významným pomerom obsahovať aj podielové listy fondov krátkodobých investícií spravovaných správcom, za účelom vyššieho zhodnotenia inak nealokovanej hotovosti a možnosti relatívne rýchlo túto zložku v prípade potreby zlikvidovať.

- c) podielových listov, CP európskych fondov alebo CP iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ktoré patria do kategórie krátkodobých fondov peňažného trhu, fondov peňažného trhu, dlhopisových, akciových a zmiešaných fondov. Podielové listy v rámci aktív uvedených medzi dlhovými investíciami podielového fondu môžu byť významným pomerom zastúpené podielovými listami fondov krátkodobých investícií spravovaných správcom z dôvodu lepšieho prehľadu a dostupnosti informácií o podrobnom zložení portfólia podielového fondu. Správca účtuje plnú výšku správcovského poplatku investíciám podielového fondu v podielových fondoch spravovaných správcom, avšak v prípade existencie inštitucionálnych tranží so zníženým správcovským poplatkom, správca využije možnosť smerovať investície podielového fondu do týchto tranží a správcovský poplatok investíciám podielového fondu v podielových fondoch spravovaných správcom tak týmto spôsobom zníži. Celková hodnota PL iných štandardných podielových fondov, PL otvorených špeciálnych podielových fondov, CP európskych fondov a CP iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania môže tvoriť spolu maximálne 10% hodnoty majetku v podielovom fonde.
- d) finančných derivátov, ktoré sú v súlade s požiadavkami zákona a to na účely dosahovania výnosov ako aj na účely zabezpečenia akciového, úrokového a menového rizika podielového fondu, ktoré je aktívne riadené:
1. na účely zabezpečenia menového rizika možno používať menové futures, menové forwardy, menové swapy, menové opcie a warranty,
  2. na účely zabezpečenia akciového rizika možno používať akciové futures, akciové swapy, akciové opcie, akciové warranty a akciové forwardy,
  3. na účely zabezpečenia úrokového rizika možno používať dlhopisové futures, úrokové swapy, dlhopisové a úrokové opcie a úrokové forwardy,
  4. na účely dosahovania výnosov možno používať futures, opcie, forwardy, warranty a swapy, ktorých podkladovým aktívom sú akcie, akciové indexy a dlhopisy.
- 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.
- e) 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 20% hodnoty majetku v podielovom fonde, pričom v prípade ak je to odôvodnené situáciou na finančnom trhu, alebo v dôsledku významne zvýšeného počtu žiadostí o vyplatenie PL môže podielový fond túto hranicu presiahnuť maximálne do 50% hodnoty majetku v podielovom fonde.
- f) Spoločnosť bude ďalej pri správe majetku fondu za účelom efektívneho riadenia investícií využívať postupy a nástroje vzťahujúce sa na prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu.
- g) do vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch s lehotou splatnosti viac ako 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

- [2] Majetok v podielovom 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 v podielovom 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. 1 tohto štatútu.
- [4] Majetok v podielovom fonde možno investovať do iných prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu, ako podľa odseku 2 a 3, ak sú tieto cenné papiere alebo nástroje peňažného trhu zaradené do zoznamu mnohostranného obchodného systému, zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, burzou alebo zahraničnou burzou. Podielový fond môže nadobúdať do svojho majetku PL iných správcov spravovaných podielových fondov.
- [5] 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 v podielovom fonde a bude potrebné na základe žiadosti podielnikov vyplatenie podielových listov podielového fondu podľa podmienok stanovených v tomto štatúte, alebo za účelom zabezpečenia plynulého vysporiadania obchodov s aktívami, do ktorých Spoločnosť investuje peňažné prostriedky za účelom realizácie investičnej politiky podielového fondu prijať peňažné pôžičky alebo úvery v prospech majetku v podielovom 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. Podielový fond môže prijať peňažné pôžičky alebo úvery v prospech majetku podielového fondu od bánk, pobočiek zahraničných bánk alebo správcovskej spoločnosti, ktorá podielový fond spravuje.

#### **F. PRAVIDLÁ OBMEDZENIA A ROZLOŽENIA RIZIKA PRE PODIELOVÝ FOND, RIZIKOVÝ PROFIL, MERANIE A RIADENIE RIZIKA V PODIELOVOM FONDĚ**

- [1] Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 25 % hodnoty majetku v podielovom fonde.
- [2] Vklady v jednej banke alebo pobočke zahraničnej banky nesmú tvoriť viac ako 40 % hodnoty majetku v podielovom fonde.
- [3] Hodnota dlhopisov vydaných jednou bankou alebo zahraničnou bankou v členskom štáte, ktorá podlieha dohľadu chrániacemu záujmy majiteľov dlhopisov, nesmie tvoriť viac ako 40 % hodnoty majetku v podielovom fonde. Peňažné prostriedky získané emisiou dlhopisov musia byť investované do takých aktív, ktoré do splatnosti dlhopisov kryjú záväzky emitenta spojené s emisiou týchto dlhopisov a ktoré môžu byť pri platobnej neschopnosti emitenta prednostne použité na vyplatenie menovitej hodnoty dlhopisov a výnosu z dlhopisov (Hypotekárne záložné listy a obdobné dlhové prevoditeľné cenné papiere).
- [4] Súčet investícií do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných jednou osobou, vkladov u tej istej osoby a rizika protistrany, ktorému je vystavený majetok v podielovom fonde pri obchodoch s finančnými derivátmi uzatváranými mimo regulovaného trhu voči tej istej osobe nesmie prekročiť 50 % majetku vo verejnom špeciálnom podielovom fonde cenných papierov.
- [5] Maximálny objem vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch s lehotou splatnosti viac ako 12 mesiacov v bankách so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte môže byť najviac 20 % hodnoty majetku v podielovom fonde.
- [6] V mimoriadnych prípadoch na finančných trhoch s prihliadnutím na zabezpečenie hodnoty majetku podielnikov môže hodnota prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených jedným členským štátom, obcou, jedným nečlenským štátom alebo medzinárodnou organizáciou tvoriť až 100% hodnoty majetku v podielovom fonde, pričom majetok v podielovom fonde musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných CP a hodnota jednej emisie nesmie tvoriť viac ako 30% hodnoty majetku v podielovom 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 v podielovom fonde tvorí prílohu č. 2 tohto štatútu.
- [7] Hodnota iných prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu, ako sú prevoditeľné cenné papiere uvedené v §88 odsek 1 písmená a) až h) zákona nesmie tvoriť viac ako 20 % hodnoty majetku v podielovom fonde.
- [8] Súhrn peňažných prostriedkov z prijatých peňažných pôžičiek alebo úverov nesmie spolu presiahnuť 20%

hodnoty majetku v podielovom fonde.

- [9] V majetku v podielovom fonde nesmie byť viac ako
- 25 % súčtu menovitých hodnôt akcií bez hlasovacieho práva vydaných jedným emitentom,
  - 25 % súčtu menovitých hodnôt dlhových cenných papierov vydaných jedným emitentom,
  - 25 % súčtu menovitých hodnôt nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom alebo 25 % celkového počtu nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom, ak nie je možné určiť podiel na menovitej hodnote.
  - limity podľa písm. b) a c) tohto bodu štatútu sa nemusia zohľadniť, ak pri nadobudnutí týchto cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu nie je možné určiť celkovú menovitú hodnotu alebo celkový počet cenných papierov potrebných na výpočet príslušných limitov uvedených v písm. b) a c) tohto bodu štatútu. Správcovská spoločnosť je povinná dodržať limity podľa písm. b) a c) na základe odhadu chýbajúcich údajov vykonaného s odbornou starostlivosťou.
- [10] Po predchádzajúcom súhlase depozitára možno v prospech majetku alebo na ťarchu majetku v podielovom fonde používať postupy a nástroje vzťahujúce sa na prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, a to len na účel efektívneho riadenia investícií majetku v podielovom fonde, za podmienky ich využitia v rozsahu, pri ktorom sa nezmení spôsob investovania majetku v podielovom fonde a jeho investičná stratégia určená v tomto štatúte a ktorý neprinesie ďalšie podstatné riziká v porovnaní s rizikovým profilom uvedeným v predajnom prospekte podielového fondu pri dodržaní limitov uvedených v tomto odseku. Ak využívanie týchto postupov a nástrojov zahŕňa využívanie derivátov, limity musia byť v súlade s pravidlami obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona a tohto štatútu.
- Používanie postupov a nástrojov podľa prvej vety musí spĺňať tieto kritériá, podmienky a limity:
- vzťahuje sa len na prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, do ktorých je možné investovať majetok v podielovom fonde podľa investičnej stratégie uvedenej v tomto štatúte,
  - je ekonomicky primerané a vykonávané nákladovo efektívnym spôsobom,
  - využívajú sa na dosiahnutie jedného alebo viacerých cieľov:
    - znižovanie rizík,
    - znižovanie nákladov
    - vytváranie dodatočných zdrojov alebo príjmov podielového fondu s úrovňou rizika, ktorá je v súlade s rizikovým profilom podielového fondu a pravidlami obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona a tohto štatútu,
  - ak sú splnené kritériá podľa písm. b) a c) možno ich použiť na preklopenie dočasnej nedostatočnej likvidity v podielovom fonde,
  - sú vykonávané len nasledovné typy obchodov:
    - dohody o predaji a spätnom nákupe („repo obchody“), ktorými sa rozumejú také obchody, pri ktorých sa z majetku v podielovom fonde predáva majetok protistrane so záväzkom tento majetok späť odkúpiť za dohodnutú cenu v budúcnosti,
    - dohody o nákupe a spätnom predaji („reverzné repo obchody“), ktorými sa rozumejú také obchody, pri ktorých sa do majetku v podielovom fonde nadobúda majetok od protistrany so záväzkom tento majetok späť odpredať za dohodnutú cenu v budúcnosti,
    - dohody o pôžičkách CP, ktorými sa rozumejú také obchody, pri ktorých sa z majetku v podielovom fonde požičiavajú CP protistrane za dohodnutý poplatok.
  - po dobu trvania reverzného repo obchodu podielový fond nepredá alebo nepožičia cenné papiere, ktoré získal prostredníctvom reverzného repo obchodu a to do doby skončenia platnosti obchodu;
  - riziko protistrany sa môže znížiť prijatím zábezpeky. Všetky aktíva získané v súvislosti s postupmi a nástrojmi na účely efektívneho riadenia investícií sa považujú za zábezpeku a musia byť v súlade s ustanoveniami zákona. Podielový fond nemôže prijatú zábezpeku ďalej reinvestovať;
  - celková hodnota obchodov podľa písm. e) tohto bodu štatútu, spolu môže tvoriť maximálne do 30% hodnoty majetku v podielovom fonde;
  - protistranou pri obchodoch uzatváraných mimo regulovaného trhu môže byť len finančná inštitúcia, ktorá podlieha dohľadu nad obozretným podnikaním, pričom finančnou inštitúciou sa rozumie banka, pobočka zahraničnej banky, poisťovňa, správcovská spoločnosť, dôchodková správcovská spoločnosť a subjekty so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti, ktoré podliehajú dohľadu nad obozretným podnikaním rovnocenným s výkonom dohľadu NBS.
- [11] Celkové riziko vyplývajúce z derivátových pozícií, vrátane vnorených derivátov sa vypočítava použitím záväzkového prístupu.

- [12] Správca vypočítava celkové riziko týkajúce sa finančných derivátov, ktorému je podielový fond vystavený, ako dodatočné riziko a pákový efekt, ktoré sú generované používaním finančných derivátov, a to vrátane CP obsahujúcich derivát, t.j. záväzkovým prístupom. Správca riadi riziko týkajúce sa finančných derivátov, ktorému je podielový fond vystavený, prostredníctvom identifikácie, merania a sledovania uvedeného rizika využívajúc metódy a postupy záväzkového prístupu, pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona a tohto štatútu. Celkové riziko týkajúce sa finančných derivátov nesmie prekročiť čistú hodnotu majetku v podielovom fonde.
- [13] Obmedzenia týkajúce sa majetku v podielovom fonde podľa tohto štatútu sa nepoužijú na obdobie prvých šiestich mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o udelení povolenia na vytvorenie podielového fondu.
- [14] Správcovská spoločnosť má vytvorený vnútorný kontrolný systém, ktorý monitoruje dodržiavanie limitov daných zákonom a týmto štatútom. 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.

## **G. ZÁSADY HOSPODÁRENIA S MAJETKOM V PODIELOVOM FONDĚ**

- [1] Pri správe majetku v podielovom 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 v podielovom 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 v podielovom fonde boli vykonávané v súlade s investičnou politikou a jej cieľmi, investičnou stratégiou a limitmi rizík tohto podielového fondu. O uskutočnených obchodoch s majetkom v podielovom fonde správca uchováva záznamy a písomnú dokumentáciu.
- [3] Správca v prípade rozhodovania o zaradení individuálnych akcií do portfólia podielového fondu zabezpečuje odbornú starostlivosť posúdením vybraných fundamentálnych kritérií CP, prípadne analýz poukazujúcich na podhodnotenie, vysoký dividendový výnos, alebo rastový potenciál CP, založených na odôvodnených základoch.
- [4] Správca v prípade rozhodovania o zaradení individuálnych dlhových CP do portfólia podielového fondu zabezpečuje odbornú starostlivosť posúdením prospektu emitenta, výnosových charakteristík (výnos do splatnosti, kupón, diskontná marža), kreditnej kvality emitenta.
- [5] Správca pri výbere PL štandardných podielových fondov, CP európskych fondov alebo CP iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania posudzuje spôsob konštrukcie portfólia, trhové kapitalizáciu a likviditu, pričom pri PL štandardných podielových fondov, CP európskych fondov alebo CP iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ktorých cieľom investičnej politiky je kopírovanie benchmarku uprednostňuje fyzickú replikáciu zloženia benchmarku.
- [6] Majetok v podielovom fonde eviduje správca oddelene od majetku v iných podielových fondoch a od vlastného majetku. Správca vedie za podielový fond samostatné účtovníctvo a zostavuje účtovnú závierku; účtovným obdobím je kalendárny rok.
- [7] Stručný opis stratégie uplatňovania hlasovacích práv, ktoré sú spojené s CP v majetku v podielovom 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.
- [8] Pri pravidelnom oceňovaní majetku v podielovom fonde správca zisťuje výšku výnosov z majetku v podielovom fonde. Správca priebežne zahŕňa výnosy z majetku v podielovom fonde vo výške výnosov z CP, nástrojov peňažného trhu a z vkladových účtov ako aj iných výnosov priamo súvisiacich s nakladaním s majetkom v podielovom fonde do aktuálnej ceny už vydaných PL.
- [9] Okrem odplaty za správu podielového fondu a odplaty za výkon činnosti depozitára náklady podielového 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 audítovi za overenie účtovnej závierky podielového 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 v podielovom fonde. Dane sa vypočítavajú na základe aktuálnych daňových zákonov platných v Slovenskej republike.
- [10] Maximálna výška poplatkov za správu, ktoré môžu byť účtované podielovému fondu, európskemu fondu alebo zahraničnému subjektu kolektívneho investovania podľa odseku [5] tohto článku, do ktorého sa plánujú investovať peňažné prostriedky podielového fondu, nepresiahne 4% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príslušnom podielovom fonde, európskom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania.
- [11] Výška nákladov uvedených v odseku [9] 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 podielového fondu bude závisieť od obchodnej dohody strán, správca sa zaväzuje, že neprekročí ceny obvyklé v mieste a čase uzavretia obchodu.
- [12] Ostatné náklady spojené so správou podielového fondu znáša správca.

## **H. PRAVIDLÁ OCEŇOVANIA MAJETKU V PODIELOVOM FONDE A ZÁVÄZKOV V PODIELOVOM FONDE**

- [1] Oceňovanie majetku v podielovom fonde a oceňovanie záväzkov v podielovom fonde uskutočňuje správca minimálne raz za dva týždne, spravidla však raz týždenne, v súlade so zákonom a opatrením NBS č. 13/2011 o spôsobe určenia hodnoty majetku v štandardnom podielovom fonde a vo verejnom špeciálnom podielovom fonde a spôsobe výpočtu hodnoty podielu emisie PL v podielových fondoch, v ktorých sa vydávajú podielové listy viacerých emisií.
- [2] Čistá hodnota majetku v podielovom fonde sa vypočíta ako rozdiel medzi hodnotou majetku v podielovom fonde a jeho záväzkami ku dňu ocenenia. Hodnotu majetku v podielovom fonde, čistú hodnotu majetku v podielovom fonde a aktuálnu hodnotu podielu aktualizuje správca spravidla raz týždenne, minimálne raz za dva týždne.
- [3] Aktuálna hodnota podielu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v podielovom 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 podielového fondu.
- [4] Čistú hodnotu majetku v podielovom fonde, aktuálnu hodnotu podielu, predajnú cenu PL, nákupnú cenu PL zverejní správca aspoň raz za dva týždne v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy.
- [5] V prípade, že správca dodatočne zistí chybu pri ocenení majetku a záväzkov v podielovom 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 rovnakého zaobchádzania s podielníkmi. Správca odškodní podielnikov buď spôsobom bezodkladného vydania PL podielového fondu v hodnote zodpovedajúcej tejto nezrovnalosti, najmenej však vo výške aktuálnej hodnoty podielu podielového fondu, bez vstupného poplatku alebo finančným vyrovaním 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.

## **I. SPÔSOB ZVEREJŇOVANIA SPRÁV O HOSPODÁRENÍ S MAJETKOM V PODIELOVOM FONDE**

- [1] Správca zostav a zverejní:
- a) najneskôr do štyroch mesiacov po uplynutí kalendárneho roka správu o hospodárení s majetkom v podielovom 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 v podielovom fonde za prvých šesť mesiacov kalendárneho roka (ďalej len „polročná správa“).



- [2] Správca na požiadanie bezplatne poskytne podielníkovi ročnú informáciu a polročnú správu v písomnej forme alebo na trvanlivom médiu.

## J. PODIELOVÝ LIST

### POSTUP A PODMIENKY VYDÁVANIA PL A VYPLATENIA PL, HORNÁ HRANICA VÝŠKY POPLATKOV SPOJENÝCH S VYDANÍM A VYPLATENÍM PL

- [1] PL je CP, ktorý znie na jeden podiel podielníka na majetku v podielovom fonde, s ktorým je spojené právo podielníka na zodpovedajúci podiel na majetku v podielovom fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku. Podielový list zakladá rovnaké práva všetkých podielníkov.
- [2] PL podielového 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. Počiatočná hodnota jedného podielu bola 1,000000 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 podielového 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 podielového fondu, správca vydá PL aj na základe zaslania peňažných prostriedkov na určený účet podielového fondu. Minimálna výška vstupnej investície je uvedená v predajnom prospekte podielového fondu. Uzavretie Rámcovej zmluvy elektronicky je možné za podmienky, že investor má s Poštovou bankou, a.s. uzavretú zmluvu o využívaní elektronického bankovníctva (ďalej len „internet banking Poštovej banky, a.s.“).
- [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 3% 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 rovnakého 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 podielníkom podpísaná a totožnosť investora alebo podielníka bola overená.
- [8] **Žiadosť o vydanie PL v elektronickej podobe** je podaná prostredníctvom internet bankingu Poštovej banky, a.s. alebo inými prostriedkami diaľkovej komunikácie. Žiadosť o vydanie PL prostredníctvom internet bankingu Poštovej banky, a.s. je úplná, pokiaľ sú v žiadosti vyplnené všetky údaje uvedené vo web aplikácii internet bankingu Poštovej banky, a.s. 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 podielového 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 podielového 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 podielnikovi správcovi a správny špecifický symbol, ktorým je číslo Žiadosti o vydanie PL, a súčasne peňažné prostriedky musia byť pripísané na určený účet podielového fondu uvedený na predtlačí v Žiadosti o vydanie PL.

- [11] Pokiaľ na určený účet podielového fondu investor alebo podielnik uhradí inú sumu než uviedol v Žiadosti na vydanie PL, platí nevyvrátiteľná právna domnienka, že investor alebo podielnik uhradením inej výšky sumy prejavil vôľu o vydanie PL v sume, ktorú uhradil na určený účet podielového fondu. Správca vydá PL v sume, ktorá bola pripísaná na určený účet podielového fondu, a takúto pripísanú sumu bude Správca považovať za predajnú cenu PL. Pripísaná suma na určený účet podielového 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] Podielnik môže následné investície do podielového fondu vykonávať spôsobmi uvedenými v odseku [7] a [8] tohto článku. Výška následnej investície je uvedená v predajnom prospekte podielového 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 alebo do doby dosiahnutia určenej cieľovej sumy investičného sporenia. Na vydávanie PL v rámci programu investičného sporenia sa vzťahujú odseky [5] až [12] tohto článku rovnako. Minimálna výška vstupnej a následnej investície v rámci programu investičného sporenia je zverejnená na [www.penzijna.sk](http://www.penzijna.sk) v dokumente Poplatky.
- [15] Správca vyplatí PL bezodkladne na základe úplnej Žiadosti (listinnej alebo elektronickej) 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 1% z aktuálnej ceny PL a účtuje sa formou zrážky z nákupnej ceny PL. Aktuálna výška výstupného 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 vyplatenie PL. Správca nebude vstupný 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** 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 podielnik 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 podielnikom v Žiadosti o vyplatenie PL alebo v hotovosti prostredníctvom šekovej poukážky na adresu bydliska ktorú si podielnik 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 podielnika, môže byť vyplatenie PL spojené so súčasným vydaním PL iného podielového fondu správcu. Na prestup medzi podielovými fondmi sa primerane použijú ustanovenia tohto článku. Podrobnosti o prestupe medzi podielovými fondmi sú uvedené v predajnom prospekte podielového fondu.
- [19] Správca môže vyhlásením podmienok marketingovej akcie na webovom sídle [www.penzijna.sk](http://www.penzijna.sk), v sídle správcu a na obchodných miestach správcu pristúpiť k zníženiu resp. odpusteniu uplatňovania poplatkov, najmä vstupného poplatku, výstupného poplatku a poplatku za prestup medzi podielovými 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 požiadá o prestup medzi podielovými 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 webovom sídle [www.penzijna.sk](http://www.penzijna.sk), v sídle správcu a na

obchodných miestach správcu. Od začiatku doby pozastavenia vyplácania PL, správca nesmie vyplácať ani vydávať PL podielového 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.

## **K. 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] Zmeny štatútu nadobudnú účinnosť dňom rozhodnutia predstavenstva správcu na základe právoplatnosti rozhodnutia NBS, o predchádzajúcom súhlase na zmenu tohto štatútu, resp. rozhodnutia NBS, ktorým boli tieto zmeny nariadené.
- [4] Zmeny štatútu vrátane úplného znenia štatútu budú zverejnené v sídle správcu, v sídle depozitára, na webovom sídle správcu [www.penzijna.sk](http://www.penzijna.sk), na obchodných miestach správcu, a to najneskôr v deň, v ktorý nadobudnú platnosť. Nadobudnutím účinnosti zmien štatútu, stráca platnosť predchádzajúce znenie štatútu. S aktuálnym platným a účinným znením tohto štatútu je možné sa oboznámiť na [www.penzijna.sk](http://www.penzijna.sk)

## **L. POSTUP PRI ZMENE PREDAJNÉHO PROSPEKTU A KĹÚČOVÝCH INFORMÁCIÍ PRE INVESTOROV**

- [1] Správca je oprávnený vykonať zmeny predajného prospektu a kľúčových informácií pre investorov sa 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 webovom sídle správcu [www.penzijna.sk](http://www.penzijna.sk), na obchodných miestach správcu, a to najneskôr v deň, v ktorý nadobudnú platnosť. 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](http://www.penzijna.sk).
- [4] Správca na požiadanie bezplatne doručí investorovi v písomnej forme štatút, predajný prospekt podielového fondu a kľúčové informácie pre investorov podielového fondu.

## **M. 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 v podielovom fonde sú spoločným majetkom podielnikov. Každý podielnik môže uplatňovať svoje práva voči správcovi samostatne.
- [3] Všetky informácie týkajúce sa investovania do podielových listov a dokumentov k podielovému fondu, podielnik získa na obchodných miestach správcu, ktoré sú uvedené na [www.penzijna.sk](http://www.penzijna.sk).
- [4] V prípade zlúčenia fondu s iným otvoreným podielovým fondom, správca zverejní informáciu o uskutočnení zlúčenia spôsobom uvedeným v časti K bod 4 štatútu.

- [5] V prípade prevodu správy podielového fondu na inú správcovskú spoločnosť alebo zahraničnú správcovskú spoločnosť sú podielníci informovaní spôsobom uvedeným v časti K bod 4 štatútu.
- [6] Tento štatút schválilo predstavenstvo správcu dňa 30.01.2015. Účinnosť nadobudne dňa 01.02.2015, v ktorom nadobudlo právoplatnosť rozhodnutie NBS číslo ODT -11168/2014-1 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 28.01.2015, a ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 30.01.2015..
- [7] Nadobudnutím účinnosti tohto štatútu, stráca platnosť a účinnosť štatút zo dňa 31.03.2014, schválený rozhodnutím NBS číslo ODT- 1421-1/2014. o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 25.03.2014, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27.03.2014.

## N. VYHLÁSENIE PREDSTAVENSTVA

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

V Bratislave dňa 30.01.2015

.....  
Ing. Vladimír Salkovič  
predseda predstavenstva

.....  
Mgr. Jaroslav Pilát  
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 štátov a medzinárodných organizácií, 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.