

**ŠTATÚT**  
**KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.,**  
**KOOPERATIVA dlhopisový garantovaný d.f.**

**Článok I**  
**DÔCHODKOVÝ FOND**

1. Názov dôchodkového fondu je: **KOOPERATIVA, d.s.s., a.s., KOOPERATIVA dlhopisový garantovaný d.f.** (ďalej len „fond“).
2. Fond bol vytvorený dňa 22.03.2005 v deň pripísania prvého príspevku na bežný účet fondu u depozitára.
3. Fond je denominovaný v eurách (EUR).
4. Fond nemá právnu subjektivitu.
5. Majetok vo fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie a ochranu sporiťelov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.

**Článok II**  
**DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ**

1. Správcom fondu je **KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.** (ďalej len „DSS“), so sídlom Mlynské nivy 7816/16, 821 09 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, IČO: 35 904 305.
2. DSS vznikla 20.10.2004 ako akciová spoločnosť, je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 3443/B. Webovou adresou webového sídla DSS je [www.kooperativadss.sk](http://www.kooperativadss.sk) (ďalej len „webové sídlo DSS“).
3. Činnosť DSS pri správe fondu sa riadi najmä zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“), inými všeobecne záväznými predpismi a týmto štatútom.

**Článok. III**  
**DEPOZITÁR**

1. Depozitárom fondu je Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 4314/B (ďalej len „depozitár“).
2. Odplata za výkon činnosti depozitára je stanovená regresívne v závislosti od objemu spravovaného majetku v dôchodkových fondoch, ktoré sú v správe DSS, a to z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku (ďalej aj ako „NAV“) v spravovaných dôchodkových fondoch podľa nasledovnej tabuľky:

OBJEM SPRAVOVANÉHO MAJETKU	POPLATOK DEPOZITÁRA
do 300 000 000 euro	0,0200 % p.a. NAV
300 000 000 do 500 000 000 euro	0,0185 % p.a. NAV
500 000 000 euro a viac	0,0125 % p.a. NAV

3. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára sa vypočítava denne z ročnej priemernej čistej hodnoty majetku vo fonde a fakturuje sa alikvotne na mesačnej báze k poslednému dňu kalendárneho mesiaca.
4. Pokiaľ presiahne kumulovaná hodnota NAV niektoré z uvedených pásiem, bude sa % -na sadzba poplatku vzťahovať na celý objem majetku v danom pásme.

5. Vo výške odplaty nie je zahrnutá daň z pridanej hodnoty, ktorá bude účtovaná podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov, platného v čase vyúčtovania.

#### **Článok IV**

### **ZAMERANIE A CIELE INVESTIČNEJ STRATÉGIE**

1. DSS investuje peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde v súlade so zákonom a s týmto štatútom. Fond trvalo investuje na peňažnom a kapitálovom trhu do cenných papierov a investičných nástrojov s pevnou alebo variabilnou úrokovou sadzbou, ako aj do cenných papierov a nástrojov kopírujúcich vývoj finančných indexov. Cieľom investičnej stratégie fondu je dosahovanie maximálneho zhodnotenia hodnoty dôchodkovej jednotky v sledovanom období podľa zákona pri súčasnej minimalizácii rizika investičných nástrojov v majetku vo fonde. Zhodnocovanie majetku neznamena automatickú ochranu majetku sporiteľov voči vplyvu inflácie ani ochranu časovej hodnoty peňazí. Cieľ investičnej stratégie bude DSS dosahovať predovšetkým akumuláciou výnosov z úročených finančných nástrojov a dôkladným riadením durácie a citlivosti na kreditné riziko týchto finančných nástrojov. Pri výbere finančných nástrojov bude DSS posudzovať ekonomickú situáciu emitenta a krajiny emitenta, ako aj ratingové hodnotenie emitenta, pričom sa okrem charakteristík príslušného nástroja budú posudzovať aj makroekonomické faktory a využijú sa postupy finančnej analýzy. Prostriedky vo fonde budú investované tak, aby očakávaný akumulovaný výnos maximálne pokrýval riziká spojené s investovaním do finančných nástrojov s prihliadnutím na dĺžku sledovaného obdobia. DSS bude do majetku fondu nadobúdať cenné papiere a investičné nástroje so splatnosťou prevyšujúcou sledované obdobie podľa zákona, ak to budú umožňovať výnosovo-rizikové charakteristiky týchto finančných nástrojov a celkové riziko fondu. Majetok vo fonde môže dosahovať maximálnu priemernú modifikovanú duráciu v hodnote 15. Priemerná modifikovaná durácia vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku vo fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku vo fonde. Výnos fondu podlieha výkyvom menových kurzov v minimálnej miere.
2. Majetok vo fonde bude investovaný do dlhopisových, peňažných a alternatívnych investícií, ako aj do finančných derivátov za účelom obmedzenia devízového a úrokového rizika, v rozsahu zákona.
3. DSS môže investovať peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde len do:
  - a) prevoditeľných cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov, trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou; ak členský štát nie je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, sa iným regulovaným trhom rozumie trh spĺňajúci podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „regulovaný trh“);
  - b) prevoditeľných cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov; podmienka podania žiadosti o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu sa nevzťahuje na štátne dlhopisy vydané Slovenskou republikou alebo iným členským štátom Európskej únie;
  - c) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie (ďalej len „zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov;
  - d) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania ako uvedených v bode 3 písm. c) tohto článku (ďalej len „iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), ak tento iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania je otvorený, má udelené povolenie podľa právnych predpisov štátu, v ktorom má sídlo a podlieha dohľadu, ktorý je rovnocenný s úrovňou dohľadu tak ako ho ustanovujú právne predpisy Slovenskej republiky, a ak je zabezpečená spolupráca Národnej banky Slovenska s príslušnými orgánmi dohľadu a zároveň sú splnené ďalšie zákonné podmienky;
  - e) nástrojov peňažného trhu, za ktoré sa považujú vkladové listy a pokladničné poukážky, ktoré sú obchodované na peňažnom trhu, sú likvidné, ich hodnota je kedykoľvek presne určiteľná boli vydané alebo zaručené

emitentmi v zmysle zákona;

- f) peňažných prostriedkov na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na vkladových účtoch a bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu; výnos z takýchto peňažných prostriedkov je určený pevnou úrokovou sadzbou alebo variabilnou úrokovou sadzbou;
  - g) pohľadávok a záväzkov vznikajúcich pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového a menového rizika, ak tieto obchody slúžia na zabezpečenie majetku voči riziku alebo na zmiernenie daného rizika a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku vo fonde;
  - h) cenných papierov tuzemských alebo európskych alternatívnych investičných fondov v zmysle § 81 ods. 1 písm. h) zákona, ak v súlade s investičnou politikou tohto alternatívneho investičného fondu je cieľom investovať zhromaždené peňažné prostriedky a peniazmi ocenené hodnoty do projektov na území Slovenskej republiky prinášajúcich hospodársky úžitok alebo sociálny úžitok v oblasti dopravnej infraštruktúry, sociálnej infraštruktúry, štátom podporovaného nájomného bývania, energetickej infraštruktúry, adaptácie na zmenu klímy alebo výroby a distribúcie energie z udržateľných zdrojov.
4. Majetok vo fonde môžu tvoriť prevoditeľné cenné papiere podľa bodu 3 písm. a) a b) tohto článku, ktorými sú len:
- a) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo iných finančných indexov; názov tohto iného finančného indexu je uvedený v prílohe č. 1 tohto štatútu spolu s jeho skráteným označením a obchodným meno tvorcu indexu, a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania a zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu alebo zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že majetok v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu; Finančným indexom na účely tohto štatútu sa rozumie index, ktorý je zložený z dostatočného počtu cenných papierov a ich emitentov, s dostatočnou presnosťou vyjadruje cenové pohyby na trhu, na ktorý sa vzťahuje a je zverejňovaný spôsobom, akým sa uverejňujú kurzy cenných papierov tvoriacich index;
  - b) dlhopisy a iné dlhové cenné papiere, ktorých výnos je určený pevnou sumou, pevnou úrokovou sadzbou, pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu alebo rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.
5. **Dlhopisové investície môžu tvoriť až 100% hodnoty majetku vo fonde.** Za dlhopisové investície sa považujú investície do:
- a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že majetok v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu;
  - b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že majetok v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov;
  - c) dlhopisov a iných dlhových cenných papierov, ktorých výnos je určený pevnou sumou, pevnou úrokovou sadzbou, pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu alebo rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.
6. **Peňažné investície môžu tvoriť až 100% hodnoty majetku vo fonde.** Za peňažné investície sa považujú investície do:
- a) podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že majetok v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových

- cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu;
- b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že majetok v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania môže byť investovaný len do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov;
  - c) nástrojov peňažného trhu v zmysle bodu 3 písm. e) tohto článku;
  - d) peňažných prostriedkov na bežnom účte a na vkladovom účte u depozitára alebo na vkladových účtoch a bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu; výnos z takýchto peňažných prostriedkov je určený pevnou úrokovou sadzbou alebo variabilnou úrokovou sadzbou.
7. **Alternatívne investície môžu tvoriť maximálne 5% hodnoty majetku vo fonde.** Za alternatívne investície sa považujú:
- a) cenné papiere alternatívnych investičných fondov podľa § 81 ods. 1 písmeno h) zákona.

## Článok V RIZIKOVÝ PROFIL FONDU, PRAVIDLÁ OBMEDZENIA A ROZLOŽENIA RIZIKA

1. Rizikový profil fondu je **mierny**. Majetok vo fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť jeho investovanie v súlade s investičnou stratégiou fondu a s ochranou sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Hodnotu majetku vo fonde významne ovplyvňujú najmä výkyvy cien peňažných a dlhopisových investícií v súvislosti s ekonomickou situáciou jednotlivých emitentov, vývojom úrokových sadzieb, ako aj vývoj na jednotlivých finančných trhoch a ekonomický vývoj príslušných krajín.
2. Najvýznamnejšie riziká a ich vplyv na vývoj majetku vo fonde sú tieto:
  - a) **Trhové riziko** predstavuje riziko straty, ktoré vyplýva z náhlych alebo neočakávaných zmien všeobecnej úrovne trhovej hodnoty pozícií v majetku vo fonde ako napríklad cien investičných nástrojov, menových kurzov, úrokových sadzieb a pod. Spája sa s globálnymi ekonomickými, politickými i sociálnymi javmi, ktoré majú bezprostredný dopad na hodnotu jednotlivých druhov aktív v majetku vo fonde. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu je stredný. Medzi trhové riziká patrí hlavne úrokové riziko, akciové riziko a menové riziko.
  - b) **Úrokové riziko** predstavuje riziko straty vyplývajúce zo zmien trhových úrokových sadzieb na finančnom trhu a ich vplyvu na ceny investičných nástrojov citlivých na úrokové miery (hlavne peňažné a dlhopisové nástroje). V prípade rastu úrokových sadzieb ceny dlhových cenných papierov klesajú, naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb ceny týchto cenných papierov stúpajú. Vzhľadom na investičnú stratégiu fondu je vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu zvýšený.
  - c) **Menové riziko** znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien, v ktorých sú denominované aktíva fondu voči denominačnej mene fondu a vplyvu týchto zmien na hodnotu majetku vo fonde. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu je nízky.
  - d) **Kreditné riziko** predstavuje riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník, emitent alebo iná zmluvná protistrana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko je spojené taktiež so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/ emitenta. S poklesom bonity klesá aj hodnota investičných nástrojov dlžníka/emitenta. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu je stredný.
  - e) **Riziko protistrany** (vyrovnanie obchodu) znamená riziko straty pre fond vyplývajúce zo skutočnosti, že protistrana by si v rámci uzavretého obchodu nesplnila svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov (protistrana nezaplatí peňažné prostriedky alebo nedodá investičné nástroje v dohodnutej lehote). Vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu je nízky.
  - f) **Riziko koncentrácie** znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Vplyv uvedeného rizika na majetok vo fonde a rizikový profil fondu je mierny.
3. Do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom možno investovať až 50 % čistej hodnoty majetku vo fonde. Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného

trhu musia byť denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky. Majetok vo fonde podľa prvej vety musí tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 30 % čistej hodnoty majetku vo fonde.

4. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 5 % čistej hodnoty majetku vo fonde.
5. Ostatné obmedzenia investovania finančných prostriedkov vo fonde sa riadia zákonom.

## **Článok VI ZÁSADY HOSPODÁRENIA S MAJETKOM VO FONDE**

1. DSS spravuje majetok vo fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
2. S majetkom vo fonde hospodári DSS s odbornou starostlivosťou, v súlade so zákonom a s investičnou stratégiou fondu uvedenou v tomto štatúte pri dodržaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona.
3. Pri správe majetku je DSS povinná dbať na ochranu záujmov sporiteľov a uprednostňovať ich záujmy pred vlastnými záujmami alebo záujmami akcionárov DSS.
4. DSS vykonáva všetky práva k cenným papierom v majetku vo fonde, vrátane hlasovacích práv, v záujme sporiteľov v súlade so zákonom. Hlasovacie práva spojené s cennými papiermi, ktoré sú v majetku vo fonde sa vykonávajú tak, že na predmetnom hlasovaní sa zúčastní člen predstavenstva DSS alebo zamestnanec splnomocnený predstavenstvom. Osoba, ktorá sa zúčastní na hlasovaní sa riadi pokynmi predstavenstva v záujme sporiteľov fondu.
5. V prospech majetku vo fonde možno prijímať peňažné pôžičky alebo úvery, len ak je to nevyhnutné na preklopenie nedostatku likvidity majetku vo fonde a len so splatnosťou do jedného roka od čerpania úveru alebo pôžičky, pokiaľ je to v súlade so záujmami sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
6. Súhrn peňažných prostriedkov podľa bodu 5 nesmie presiahnuť 5 % čistej hodnoty majetku vo fonde ku dňu uzatvorenia zmluvy o pôžičke alebo úvere.
7. Z majetku vo fonde sa platia: dane vzťahujúce sa k majetku vo fonde; poplatky subjektu, ktorý zabezpečuje vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi; poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov fondu; poplatky obchodníkom s cennými papiermi alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi; poplatky depozitárovi spojené so správou cenných papierov, alebo inej osobe, ktorá zabezpečuje správu cenných papierov mimo územia Slovenskej republiky; pomerná časť odplaty depozitárovi za výkon činnosti depozitára; odplata DSS podľa článku IX bodu 1 štatútu.
8. Výnosy fondu budú tvoriť najmä výnosy z predaja cenných papierov, prijaté úroky z vkladových a bežných účtov v bankách, prijaté výnosy z cenných papierov, výnosy z operácií na finančnom trhu.
9. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom vo fonde musia byť písomne alebo elektronicky zdokumentované.

## **Článok VII OCEŇOVANIE MAJETKU VO FONDE**

1. Pri oceňovaní majetku vo fonde sa DSS riadi platným zákonom a ostatnými všeobecne záväznými predpismi.
2. Čistá hodnota majetku vo fonde sa určí ako rozdiel medzi hodnotou majetku vo fonde (súčet hodnoty cenných papierov v portfóliu fondu a predkupných práv spojených s týmito cennými papiermi, investičných nástrojov, peňažných prostriedkov na bežných a vkladových účtoch, pohľadávok a iných práv súvisiacich so správou fondu) a jeho záväzkami.
3. Hodnota cenných papierov v majetku vo fonde sa určí podľa všeobecne záväzného právneho predpisu o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku vo fonde.
4. Čistá hodnota majetku vo fonde sa vypočítava každý pracovný deň.

## **Článok VIII INDIVIDUÁLNA GARANCIA**

1. Individuálna garancia je suma určená DSS ku dňu vydania certifikátu ako rozdiel

- a) sumy, ktorá sa rovná súčtu
  1. povinných príspevkov a penále pripísaných na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre fond a
  2. sumy, ktorá bola pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre fond pri
    - 2a) prestupe sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného tou istou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
    - 2b) zmene pomeru rozloženia majetku sporiteľa podľa § 92 zákona a
    - 2c) prestupe sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, a
- b) sumy, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre fond z dôvodu
  1. prestupu sporiteľa do iného dôchodkového fondu spravovaného tou istou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou
  2. prestupu sporiteľa do iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
  3. vrátenia povinných príspevkov a penále podľa § 28a zákona,
  4. vyplatenie výnosu z investovania a
  5. zúčtovania odplaty dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
2. Ak je hodnota individuálnej garancie vyššia ako suma prislúchajúca časti majetku sporiteľa vo fonde určená na vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku, suma v certifikáte sa zvýši o rozdiel medzi hodnotou individuálnej garancie a sumou prislúchajúcou časti majetku sporiteľa vo fonde určenou na vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku.
3. Ak je majetok sporiteľa určený na výplatu starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku nižší ako suma uvedená v certifikáte, na základe ktorého sporiteľ uzatvára zmluvu o poistení dôchodku alebo dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom, dôchodková správcovská spoločnosť je povinná doplatiť rozdiel z vlastného majetku na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
4. Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre fond odpísané všetky dôchodkové jednotky tvorené z povinných príspevkov a penále, individuálna garancia je nulová. Individuálna garancia sa začne opätovne tvoriť po pripísaní sumy podľa odseku 1 písm. a) tohto článku na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre fond.
5. Individuálna garancia sa nevzťahuje na majetok z dobrovoľných príspevkov.
6. Tento článok sa uplatňuje od 01.01.2023 do 31.12.2028.

### **Článok VIII A** **INDIVIDUÁLNA GARANCIA PRE PROGRAMOVÝ VÝBER**

1. Individuálna garancia pre programový výber je suma určená DSS ku dňu vydania certifikátu pre programový výber ako pomerná časť individuálnej garancie, ktorá sa určí ako rozdiel
  - a) sumy, ktorá sa rovná súčtu
    1. povinných príspevkov a penále pripísaných na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre fond a
    2. sumy, ktorá bola pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre fond pri
      - 2a) prestupe sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného tou istou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
      - 2b) zmene pomeru rozloženia majetku sporiteľa podľa § 92 a § 93 zákona v znení účinnom od 01.01.2029 a
      - 2c) prestupe sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, a
  - b) sumy, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre fond z dôvodu
    1. prestupu sporiteľa do iného dôchodkového fondu spravovaného tou istou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou
    2. prestupu sporiteľa do iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
    3. vrátenia povinných príspevkov a penále podľa § 28a zákona v znení účinnom od 01.01.2029,
    4. vyplatenie výnosu z investovania a

5. zúčtovania odplaty dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
2. Pomerná časť individuálnej garancie na určenie individuálnej garancie pre programový výber sa určí ako súčin individuálnej garancie a sumy určenej ako podiel pomenej časti majetku sporiteľa vo fonde určenej na vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom a majetku sporiteľa vo fonde v čase vydania certifikátu pre programový výber.
3. Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre fond odpísané všetky dôchodkové jednotky tvorené z povinných príspevkov a penále, individuálna garancia je nulová. Individuálna garancia sa začne opätovne tvoriť po pripísaní sumy podľa bodu 1 písm. a) tohto článku na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedný pre fond.
4. Individuálna garancia sa nevzťahuje na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.
5. Tento článok sa uplatňuje od 01.01.2029.

### **Článok VIII B** **INDIVIDUÁLNA GARANCIA PRE DOŽIVOTNÝ DÔCHODOK**

1. Individuálna garancia pre doživotný dôchodok je suma určená DSS ku dňu vydania certifikátu pre doživotný dôchodok. Suma určená DSS ku dňu vydania certifikátu pre doživotný dôchodok sa určí ako rozdiel
  - a) sumy, ktorá sa rovná súčtu
    1. rozdielu individuálnej garancie a individuálnej garancie pre programový výber ku dňu vydania certifikátu pre programový výber, na základe ktorého bola uzatvorená dohoda o vyplácaní dôchodku programovým výberom,
    2. povinných príspevkov a penále pripísaných na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre fond od účinnosti dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom, a
    3. sumy, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre fond od účinnosti dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom pri
      - 3a) prestupe sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného tou istou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
      - 3b) zmene pomeru rozloženia majetku sporiteľa podľa § 92 a § 93 zákona v znení účinnom od 01.01.2029 a
      - 3c) prestupe sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, a
  - b) sumy, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre fond od účinnosti dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom z dôvodu
    1. prestupu sporiteľa do iného dôchodkového fondu spravovaného tou istou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
    2. prestupu sporiteľa do iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou,
    3. vrátenie povinných príspevkov a penále podľa § 28a zákona v znení účinnom od 01.01.2029,
    4. vyplatenie výnosu z investovania a
    5. zúčtovania odplaty dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
2. Individuálna garancia pre doživotný dôchodok sa nevzťahuje na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.
3. Tento článok sa uplatňuje od 01.01.2029.

### **Článok IX** **VÝŠKA ODPLATY PRE DSS**

1. Odplata DSS za jeden kalendárny rok správy fondu je 0,400 % z priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Odplata zahŕňa náklady DSS pri správe majetku vo fonde. Pomernú časť tejto odplaty DSS určuje každý pracovný deň.
2. DSS najmenej raz za mesiac zverejní v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou výšku odplaty DSS podľa bodu 1 tohto článku.

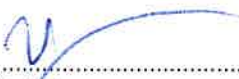
**Článok X**  
**ZVERENIE VÝKONU ČINNOSTÍ**


1. DSS môže v súlade s § 67 zákona zveriť na základe zmluvy inej fyzickej osobe alebo právnickej osobe výkon niektorých činností, ktorými sú: propagácia a reklama fondu, vedenie účtovníctva fondu, zabezpečenie právnych služieb pre fond, zabezpečenie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde, informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností.

**Článok XI**  
**ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

1. DSS je oprávnená meniť, aktualizovať a dopĺňať tento štatút kedykoľvek na základe rozhodnutia predstavenstva alebo na základe zmeny svojej obchodnej politiky alebo na základe platnej legislatívy alebo na základe zosúladenia textu štatútu so skutočnosťami, ktoré sú rozhodujúce z hľadiska ich aktuálnosti alebo pravdivosti údajov uvedených v štatúte.
2. Zmena štatútu podlieha udeleniu predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska, na základe žiadosti DSS.
3. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom od ich zverejnenia na webovom sídle DSS, ak v štatúte nie je uvedený neskorší dátum účinnosti. Na webovom sídle DSS je DSS povinná zverejniť aj dátum uvrejenenia zmien štatútu. Týmto zverejnením zmien štatútu a jeho platného znenia na webovom sídle, DSS poskytuje informácie o zmene štatútu sporiteľom a poberateľom dôchodkov starobného dôchodkového sporenia.
4. DSS je povinná zostaviť kľúčové informácie o fonde a aktualizovať tieto kľúčové informácie najmenej raz ročne. Každá zmena kľúčových informácií musí byť bezodkladne oznámená Národnej banke Slovenska. O zmenách kľúčových informácií je DSS povinná informovať sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia na webovom sídle DSS aspoň 15 dní pred nadobudnutím ich účinnosti, najneskôr však aspoň jeden deň pred nadobudnutím ich účinnosti.
5. Tento štatút schválilo predstavenstvo DSS dňa 12.03.2026 v súlade s pravoplatným rozhodnutím Národnej banky Slovenska. Štatút bol zverejnený na webovom sídle DSS dňa 16.03.2026 a **nadobudol účinnosť dňa 01.04.2026.**
6. Predstavenstvo DSS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

V Bratislave dňa 12.03.2026

  
.....  
Ing. Matej Varga, PhD.  
predseda predstavenstva  
KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.

  
.....  
Mgr. Blanka Hatalová  
členka predstavenstva  
KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.

Príloha č. 1 - Zoznam finančných indexov mimo búrz cenných papierov

TICKER INDEXU	NÁZOV INDEXU
BCEX1T	Bloomberg Euro Government 30 Year Term Total Return
BCEX2T	Bloomberg Euro Government 5 Year Term Total Return
BCEX4T	Bloomberg Euro Government 10 Year Term Total Return
BCEX6T	Bloomberg EU Govt 1 to 3 Year TR
BCEX7T	Bloomberg Euro Term 3 - 7 Year Index TRI Local
BCIT1T	Bloomberg US Govt Inflation-Linked All Maturities Total Return Index
BCIW1A	Bloomberg World Govt Inflation-Linked All Maturities TR Unhedged USD
BEFRG4	Bloomberg Series-E France Govt 7-10 Yr Bond Index
BEGRG4	Bloomberg Series-E Germany Govt 7-10 Yr Bond Index
BEIG1T	Bloomberg Euro Govt Inflation-Linked Bond All Maturities Total Return I
BEITG4	Bloomberg Series-E Italy Govt 7-10 Yr Bond Index
BESPG4	Bloomberg Series-E Spain Govt 7-10 Yr Bond Index
BEUSG4	Bloomberg Series-E US Govt 7-10 Yr Bond Index
BFU5TRUU	Bloomberg US FRN < 5 yrs Total Return Index Value Unhedged USD
BGGATRUU	Bloomberg GLB GOV AAA-AA Capped Index Net Total Return Unhedged USD
BRDHTREU	BC Euro Credit Crp Index Duration Hedged Total Ret Index Value Unhedged EUR
BTFLTRUU	Bloomberg US Treasury Floating Rate Bond Index TR Index Value Unhedged
BUC3TRUU	Bloomberg US Corporate 0-3 Year Total Return Index Value Unhedged USD
BXIIET57	Bloomberg Euro Government 5-7 Yr Term Index
CFIIJYL	FTSE Japanese Government Bond Index
CFIIWDEU	FTSE World Government Bond Index-Developed Markets; in EUR terms
EM3AG5	FTSE Eurozone Highest-Rated AAA Government Bond Index
EMTSIG5	FTSE Eurozone Lowest-Rated Eurozone Government Bond IG Index
EMTT6CC	FTSE Eurozone Government Bill 0-6 Month Capped Index
FMMPHRA5	FTSE Eurozone Highest Rated Macro-Weighted Government Bond 1-3Y (Mid Price) Inde
GBIEIGTR	J.P. Morgan ESG EMU Government Bond IG Total Return Index
H00058EU	Bloomberg U.S. Treasury: 7-10 Year Total Return Index Hedged EUR
H28453EU	Bloomberg Germany Treasury Bond Index
H34979EU	Bloomberg MSCI USD Corporate Liquid FRN 0-5 Year SRI Sustainable Index
I28454	Bloomberg Italy Treasury Bond Index
I2IC	eb.rexx Government Germany 0-1 (TR)
I34059EU	Bloomberg Euro Government Select 3-5 Year
I34717EU	Bloomberg MSCI ESG Euro Corp BBB+ 0-3 Year Select Index
I34979US	Bloomberg MSCI USD Corporate Liquid FRN 0-5 Year SRI Sustainable Index
I35199EU	Bloomberg Euro Treasury 50bn 7-10 Year Bond Index
I36856EU	Bloomberg MSCI Euro Aggregate Sustainable and Green Bond SRI Unh EUR

IB8A	IBOXX Euro Liquid Corporates Total Return Index
IBOXEYP0	iBoxx € Eurozone Yield Plus TR
IBOXIG	iBoxx USD Liquid Investment Grade Index TR
IBXX000T	Markit iBoxx EUR Eurozone 20yr Target Duration Index TRI
IBXXEBF1	Markit iBoxx EUR Breakeven Euro-Inflation France & Germany Index Nominal_TRI
IBXXELAT	Markit iBoxx EUR Liquid Corporates Large Cap TRI Index
IBXXEU13	Markit iBoxx EUR Eurozone 5 Countries 25+ TRI
IBXXEUZ1	Markit iBoxx EUR Eurozone (DE ES FR IT NL) 1-3
IBXXEUZ3	Markit iBoxx EUR Eurozone (DE ES FR IT NL) 3-5
IBXXEUZ5	Markit iBoxx EUR Eurozone (DE ES FR IT NL) 5-7
IBXXEYOT	iBoxx EUR Sov Yield Plus 1 - 3 Index TRI
IBXXFRNT	iBoxx MSCI ESG EUR FRN Investment Grade Corporates TCA TRI
IBXXH1US	Markit iBoxx USD Liquid Investment Grade Interest Rate Hedged Index
IBXXUBF1	Markit iBoxx USD Breakeven 10-Year Inflation Index Nominal_TRI
ICETIP	ICE US Treasury Inflation Linked Bond Index
IDCOT20	ICE US Treasury 20+ Year Bond Index
IDCOT20T	ICE U.S. Treasury 20+ Year TR Index
IDCOT7TR	ICE U.S. Treasury 7 - 10 Year TR Index
IDCOTS	ICE US Treasury Short Bond Index
ITRROV	iBoxx USD Treasuries Total Return Index
JPEIESGI	J.P. Morgan ESG EMBI Global Diversified IG - Total Return Index Level
LA09TREU	Bloomberg Euro Treasury 0-12 Months Total Return Index Unhedged EUR
LBEATREU	Bloomberg EuroAgg Total Return Index Value Unhedged EUR
LBUSTRUU	Bloomberg US Agg Total Return Value Unhedged USD
LBUTTRUU	Bloomberg US Treasury Inflation Notes TR Index Value Unhedged USD
LEATTREU	Bloomberg EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR
LEC4TREU	Bloomberg Euro Corporate Bonds 1-5 years TR Index Unhedged EUR
LECP TREU	Bloomberg Euro Aggregate Corporate Total Return Index Value Unhedged EU
LETGTREU	Bloomberg Euro-Aggregate Treasury Germany TR Index Value Unhedged EUR
LETSTREU	Bloomberg Euro-Aggregate Treasury Spain TR Index Value Unhedged EUR
LF96TREU	Bloomberg Eurozone - All CPI Total Return Index Value Unhedged EUR
LT02TRUU	Bloomberg U.S. Treasury: 3-5 Year Total Return Index Value U
LT09TRUU	Bloomberg U.S. Treasury: 7-10 Year TR Index Value Unhedged U
LT13TRUU	Bloomberg U.S. Treasury 3-7 Yr Total Return Index Value Unhedged USD
LTFR TREU	Bloomberg Euro-Aggregate Treasury France TR Index Value Unhedged EUR
LTIT TREU	Bloomberg Euro-Aggregate Treasury Italy TR Index Value Unhedged EUR
LUATTRUU	Bloomberg US Treasury Total Return Unhedged USD
LUMSTRUU	Bloomberg US MBS Index Total Return Value Unhedged USD

LUTLTRUU	Bloomberg US Long Treasury Total Return Index Value Unhedged
QW1A	IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index
QW3A	IBOXX Euro Germany Sovereign Overall Total Return Index
QW3I	IBOXX Euro Germany Sovereign 3-5 Total Return Index
QW3Q	IBOXX Euro Germany Sovereign 7-10 Total Return Index
RXR1	eb.rexx German Government Bonds 1.5-2.5 Performance Index
RXR2	eb.rexx German Government Bonds 2.5-5.5 Performance Index
RXR5	eb.rexx German Government Bonds 5.5-10.5 Performance Index
RXRX	eb.rexx German Government Bonds 10.5+ Performance Index
SBACEGE	FTSE Advanced Climate Risk-Adjusted EMU Government Bond Index
SBG7U	FTSE Group-of-Seven Index USD
SOLEUS01	Solactive Eurozone Government Bond 0-1 Year Index
SOLEUSOV	Solactive Eurozone Government Bond Index TR