

Štatút

Solid – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

(skrátенý názov: „Solid – Dlhopisový garantovaný d.f. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“)

- Preambula
- Článok I Dôchodkový fond
- Článok II Dôchodková správcovská spoločnosť a správa dôchodkového fondu
- Článok III Depozitár a odplata za výkon činnosti depozitára
- Článok IV Rozhodné právo
- Článok V Zameranie a ciele investičnej stratégie, pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika
- Článok VI Rizikový profil dôchodkového fondu
- Článok VII Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde
- Článok VIII Určenie čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu
- Článok IX Dôchodková jednotka
- Článok X Odplata NN DSS
- Článok XI Individuálna garancia
- Článok XII Individuálna garancia pre programový výber
- Článok XIII Individuálna garancia pre doživotný dôchodok
- Článok XIV Zdaňovanie
- Článok XV Zmena Štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách
- Článok XVI Zmena kľúčových informácií o dôchodkovom fonde a spôsob informovania o týchto zmenách
- Článok XVII Všeobecné ustanovenia
- Prílohy

Preambula

Týmto Štatútom sa upravujú a ustanovujú pravidlá a spôsob investovania, investičné nástroje, rizikový profil, zameranie a ciele investičnej stratégie a zloženie portfólia „Solid – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“. Tento Štatút obsahuje aj ďalšie informácie a skutočnosti rozhodujúce pre sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia.

Článok I Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je „Solid – Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“ (ďalej len „dôchodkový fond“).
2. Dôchodkový fond bol vytvorený v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára, dňa 22. marca 2005.
3. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu a je vytvorený na neurčitý čas.
4. Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981 (ďalej aj „NN DSS“ alebo „spoločnosť“). Majetok v dôchodkovom fonde je spoločným majetkom sporiteľov, pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám tohto dôchodkového fondu.
5. Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia NN DSS a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré NN DSS vytvorila a spravuje.

Článok II Dôchodková správcovská spoločnosť a správa dôchodkového fondu

1. Dôchodkový fond spravuje NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., so sídlom na Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 981.
2. NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. vznikla dňa 8. októbra 2004 ako akciová spoločnosť, a je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 3434/B. Webovou adresou webového sídla NN dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s. je www.nn.sk (ďalej len „webové sídlo NN DSS“).

Článok III Depozitár a odplata za výkon činnosti depozitára

1. Depozitárom majetku v dôchodkovom fonde je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 601/B (ďalej len „depozitár“).
2. Odplata za výkon funkcie depozitára je 0,01 % p.a. z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. K odplate je účtovaná DPH v zmysle aktuálnych právnych predpisov.
3. Okrem odplaty podľa predchádzajúceho odseku bude NN DSS platiť depozitárovi poplatky, náklady za ďalšie služby depozitára, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov, prípadne za ďalšie služby poskytnuté depozitárom.

Článok IV Rozhodné právo

Zriadenie, vznik a činnosť NN DSS, vytvorenie a správa dôchodkového fondu, právne vzťahy a z nich vyplývajúce práva a povinnosti týkajúce sa vytvorenia a správy dôchodkového fondu NN DSS sa spravujú zákonom č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky.

Článok V Zameranie a ciele investičnej stratégie, pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

1. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v strednodobom horizonte. Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú nízku mieru rizika.
2. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť len peňažné a dlhopisové investície a obchody určené na obmedzenie menového a úrokového rizika.
3. Majetok v dôchodkovom fonde, ktorý nie je zabezpečený voči menovému riziku, môže tvoriť najviac 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.
4. Za dlhopisové a peňažné investície sa na účely investovania v tomto dôchodkovom fonde 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 alebo nástrojov peňažného trhu,
 - c) dlhopisov a iných dlhových cenných papierov podľa § 81 ods. 3 písm. c) zákona,
 - d) nástrojov peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona a,
 - e) peňažných prostriedkov na bežnom účte a na vkladovom účte podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona.
5. NN DSS je oprávnená až 50 % čistej hodnoty majetku v tomto dôchodkovom fonde investovať do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členskými štátmi Európskej únie, štátom, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru alebo štátom, ktorý je členom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (ďalej len „členský štát“). Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu musia byť denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky. Majetok v dôchodkovom 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 v dôchodkovom fonde.
6. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika vo vzťahu k investíciám uskutočňovaným z majetku a do majetku v tomto dôchodkovom fonde bližšie upravuje zákon.
7. Z pohľadu geografického rozmiestnenia sú investície v tomto dôchodkovom fonde realizované prevažne v štátoch Európskej únie a v členských štátoch OECD.

Článok VI Rizikový profil dôchodkového fondu

1. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť vystavený predovšetkým úrokovému riziku a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku štátu, legislatívnemu riziku a v menšej miere aj menovému riziku.
2. Úrokové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde.
3. Kreditné riziko je riziko, že dlžník alebo iná zmluvná strana nesplní svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko zahŕňa najmä riziko koncentrácie, riziko vyrovnaní obchodu, riziko protistrany a riziko úverového rozpätia. Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom v dôchodkovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Riziko vyrovnaní obchodu znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že vyrovnanie obchodu sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok. Riziko protistrany je riziko, že protistrana v rámci uzatvoreného obchodu nesplní svoje záväzky pred konečným vyrovnaním peňažných tokov v rámci obchodu. Riziko úverového rozpätia znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien kreditných prírážok (spreadov) a ich vplyvu na hodnotu dlhopisov a peňažných investícií.

4. Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo фонде. Riziko sa prejavuje hlavne v prípade potreby nevyhnutného predaja finančných nástrojov v krátkom čase, čo môže spôsobiť, že sa predaj uskutoční za nižšiu cenu ako je spravodlivá trhovú cenu.
5. Menové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom фонде vyjadrenú v eurách.
6. Riziko udalosti predstavuje riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlym alebo neočakávaným spôsobom, ak je porovnaná so všeobecným správaním trhu a spôsobom, ktorý presahuje obvyklé pásmo kolísania a jeho hodnoty; riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby a riziko významných zmien alebo skokov cien akcií.
7. Riziko štátu znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že príslušné orgány štátu alebo centrálna banka nebudú schopné alebo ochotné splniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom a ostatní dlžníci v príslušnom štáte nebudú schopní plniť svoje záväzky voči zahraničným subjektom z dôvodu, že sú rezidentmi tohto štátu.
8. V menšej miere môže byť majetok dôchodkového fondu vystavený aj iným typom rizík. Zároveň v súlade s investičnou stratégiou dôchodkového fondu môže spoločnosť rozhodnúť o zmierňovaní rizík, čím sa rozumie postup používaný spoločnosťou pri správe majetku v dôchodkových fondoch na zníženie najmä veľkosti trhového rizika prostredníctvom opatrení na zabezpečenie pred rizikom straty (hedging) v súlade s rizikovým profilom dôchodkového fondu.

Článok VII Zásady hospodárenia s majetkom v dôchodkovom фонде

1. NN DSS vykonáva správu majetku v dôchodkovom фонде samostatne, vo vlastnom mene, v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany. Správu dôchodkového fondu vykonáva NN DSS s odbornou starostlivosťou a dodržiavajúc pravidlá obozretného podnikania, koná pritom čestne a poctivo a predchádza konfliktu záujmov medzi NN DSS a sporiteľmi a poberateľmi dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dôchodkového fondu, medzi sporiteľmi a poberateľmi dôchodkov starobného dôchodkového sporenia dôchodkového fondu navzájom a medzi dôchodkovým fondom a inými dôchodkovými fondmi, ktoré NN DSS spravuje najmä dodržiavaním obmedzení zákona týkajúcich sa nakladania s majetkom v dôchodkovom фонде a zložením portfólia dôchodkového fondu.
2. NN DSS investuje majetok v dôchodkovom фонде v súlade s investičnou stratégiou podľa článku V tohto Štatútu pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika stanovených zákonom.
3. Ak je to nevyhnutné na preklopenie nedostatku likvidity majetku v dôchodkovom фонде, NN DSS môže prijímať v prospech majetku v dôchodkovom фонде peňažné pôžičky a úvery so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku. Súhrn peňažných prostriedkov z prijatých peňažných pôžičiek a úverov nesmie presiahnuť 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom фонде ku dňu uzatvorenia zmlúv o pôžičkách a úveroch.
4. NN DSS je oprávnená v súlade so zákonom účtovať na ťarchu dôchodkového fondu odplatu za správu dôchodkového fondu podľa článku X tohto Štatútu a dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom фонде podľa článku XIV tohto Štatútu (daň a spôsob zdanenia NN DSS určí podľa všeobecne záväzného právneho predpisu platného a účinného v čase plnenia daňovej povinnosti), ako aj ďalšie náklady a poplatky v zmysle príslušných ustanovení zákona.

Článok VIII Určenie čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu

1. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom фонде je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom фонде a jeho záväzkami.
2. Hodnotu majetku v dôchodkovom фонде tvorí hodnota aktív dôchodkového fondu ocenených v súlade s príslušnou legislatívou.
3. Hodnota majetku v tomto dôchodkovom фонде sa určuje metódou reálnej hodnoty alebo metódou umorovanej hodnoty.
4. NN DSS vypočítava čistú hodnotu majetku dôchodkového fondu každý pracovný deň a jej výšku oznamuje NBS a depozitárovi. NN DSS zverejňuje čistú hodnotu majetku v dôchodkovom фонде raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou.
5. Na účely určenia odplaty za správu dôchodkového fondu sa v deň, za ktorý sa odplata určuje, vypočíta aj predbežná čistá hodnota majetku v dôchodkovom фонде.
6. Na účely oceňovania majetku vedeného v cudzej mene sa používa kurz eura voči cudzím menám vyhlásený Európskou centrálnou bankou na deň, za ktorý sa určuje čistá hodnota majetku dôchodkového fondu.

Článok IX Dôchodková jednotka

1. Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom фонде. Hodnota dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje s presnosťou na šesť desatinných miest.
2. Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky je podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom фонде a počet všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.
3. NN DSS zverejňuje aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky raz za týždeň v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou. NN DSS vypočítava aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky každý pracovný deň a oznamuje jej výšku NBS a depozitárovi.

Článok X Odplata NN DSS

1. NN DSS je podľa zákona oprávnená účtovať si odplatu za správu dôchodkového fondu.
2. Odplata NN DSS za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,45 % v roku 2023, 0,425 % v roku 2024 a 0,4 % od roku 2025 priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. NN DSS je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumu tejto pomernej časti odplaty hodnota majetku v dôchodkovom fonde.
3. Z majetku dôchodkového fondu sa uhrádzajú tieto náklady:
 - a) dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde,
 - b) poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
 - c) poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
 - d) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
 - e) poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára súvisiacich so správou cenných papierov, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky a
 - f) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúcej podielu majetku v tomto dôchodkovom fonde k celkovému majetku spravovanému dôchodkovou správcovskou spoločnosťou.
4. V zmysle príslušných ustanovení zákona NN DSS najmenej raz za mesiac uverejňuje v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou výšku odplaty za správu dôchodkového fondu, na ktorú má v zmysle ustanovení zákona nárok.

Článok XI Individuálna garancia

1. Individuálna garancia je suma určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou 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 dôchodkový fond a
 2. sumy, ktorá bola pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dôchodkový 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 dôchodkový 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. vyplatenia výnosu z investovania a
 5. zúčtovania odplaty dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
2. Ak je hodnota individuálnej garancie vyššia ako suma prislúchajúca časti majetku sporiteľa v dôchodkovom 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 v dôchodkovom 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 dôchodkový 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) na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dôchodkový fond.
5. Individuálna garancia sa nevzťahuje na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.
6. Tento článok sa uplatňuje od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2024.

Článok XII Individuálna garancia pre programový výber

1. Individuálna garancia pre programový výber je suma určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou 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 dôchodkový fond
a

2. sumy, ktorá bola pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dôchodkový 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 1. 1. 2025 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 dôchodkový 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 1. 1. 2025,
 4. vyplatenia 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 pomernej časti majetku sporiteľa v dôchodkovom fonde určenej na vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom a majetku sporiteľa v dôchodkovom fonde v čase vydania certifikátu pre programový výber.
3. Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre dôchodkový 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) na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dôchodkový fond.
4. Individuálna garancia sa nevzťahuje na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.
5. Tento článok sa uplatňuje od 1. 1. 2025.

Článok XIII Individuálna garancia pre doživotný dôchodok

1. Individuálna garancia pre doživotný dôchodok je suma určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou ku dňu vydania certifikátu pre doživotný dôchodok 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 dôchodkový fond od účinnosti dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom, a
 3. sumy, ktorá bola pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dôchodkový 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 1. 1. 2025 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 dôchodkový 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. vrátenia povinných príspevkov a penále podľa § 28a zákona v znení účinnom od 1. 1. 2025,
 4. vyplatenia 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 1. 1. 2025.

Článok XIV Zdaňovanie

Dôchodkový fond zdaňuje výnosy z investičných inštrumentov v majetku dôchodkového fondu vo výške a spôsobom podľa typu investičného inštrumentu a všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

Článok XV Zmena Štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. NN DSS je oprávnená zmeniť, aktualizovať a dopĺňať tento Štatút kedykoľvek na základe vlastného uváženia alebo na základe zmeny skutočnosti rozhodujúcich pre aktuálnosť, pravdivosť a úplnosť údajov obsiahnutých v tomto Štatúte, a to v súlade a podľa zákona, na jeho základe a v jeho medziach a v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov (ďalej len „Zmena Štatútu“).
2. Zmena Štatútu podlieha udeleniu predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska na základe žiadosti NN DSS o udelenie predchádzajúceho súhlasu na Zmenu Štatútu v zmysle príslušných ustanovení zákona.

3. Zmeny Štatútu sú účinné 15. dňom od ich zverejnenia na webovom sídle NN DSS, ak nie je ustanovený neskorší dátum účinnosti. NN DSS zverejní na webovom sídle NN DSS aj dátum uverejnenia zmeny Štatútu. NN DSS informuje sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia o Zmene Štatútu jeho zverejnením na webovom sídle NN DSS.

Článok XVI Zmena kľúčových informácií o dôchodkovom fonde a spôsob informovania o týchto zmenách

1. NN DSS je povinná aktualizovať kľúčové informácie kedykoľvek na základe vlastného uváženia alebo na základe zmeny skutočností rozhodujúcich pre aktuálnosť, pravdivosť a úplnosť údajov obsiahnutých v kľúčových informáciách, najmenej však raz ročne a každú ich zmenu oznámiť bez zbytočného odkladu Národnej banke Slovenska (ďalej aj len „Zmena kľúčových informácií“).
2. NN DSS informuje sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia o Zmene kľúčových informácií zverejnením oznámenia o ich zmene na webovom sídle NN DSS a to najskôr 15 dní pred účinnosťou Zmeny kľúčových informácií, najneskôr však jeden deň pred nadobudnutím účinnosti Zmeny kľúčových informácií.

Článok XVII Všeobecné ustanovenia

1. NN DSS je povinná oboznámiť sporiteľa s kľúčovými informáciami o dôchodkovom fonde a so štatútom príslušného dôchodkového fondu v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení alebo pred zmenou dôchodkového fondu, zmenou pomeru platenia príspevkov do jednotlivých dôchodkových fondov alebo zmenou pomeru sporenia v jednotlivých dôchodkových fondoch.
2. Pojmy použité v tomto Štatúte sa vykladajú vo význame definovanom zákonom.
3. NN DSS, za podmienok ustanovených zákonom, môže zveriť inej fyzickej alebo právnickej osobe výkon jednej alebo viacerých činností spojených so správou dôchodkového fondu uvedených v zákone, s výnimkou tých činností, zverenie ktorých zákon nepripúšťa.
4. Predstavenstvo NN DSS schválilo tento Štatút dňa 28. 8. 2023 na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska. Štatút bol zverejnený na webovom sídle NN DSS dňa 28. 8. 2023 a nadobudol účinnosť dňa 15. 9. 2023.
5. Predstavenstvo NN DSS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v tomto Štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé ku dňu jeho schválenia na znak čoho členovia predstavenstva pripájajú svoje vlastnoručné podpisy.

V Bratislave dňa 28. 8. 2023



Ing. Branislav Bušík
člen predstavenstva

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



Ing. Peter Brudňák
predseda predstavenstva

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.