

# ŠTATÚT

365.life, d. s. s., a. s.,

365.life indexový negarantovaný d.f.

## 1. Dôchodkový fond

- 1.1. Názov dôchodkového fondu je **365.life, d. s. s., a. s.**, 365.life indexový negarantovaný d.f. (ďalej len „Fond“).
- 1.2. Fond bol vytvorený dňa 23. 4. 2012 na dobu neurčitú, je denominovaný v eurách a investičnou stratégiou Fondu je kopírovanie referenčnej hodnoty uvedenej v čl. 4 štatútu. Majetok Fondu nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Fond nemá právnu subjektivitu. Dôchodková správcovská spoločnosť nie je povinná dopĺňať majetok Fondu v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky.
- 1.3. Majetok vo Fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku Fondu a ochranu sporiťel'ov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
- 1.4. Na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) udeleného rozhodnutím č. z. \_\_\_\_\_ k č. sp.: \_\_\_\_\_ zo dňa \_\_\_\_\_, právoplatným dňa \_\_\_\_\_ bol do Fondu zlúčený dôchodkový fond 365.life, d. s. s., a. s., 365.life akciový negarantovaný d. f.

## 2. Dôchodková správcovská spoločnosť

- 2.1. Správcom Fondu je **365.life, d. s. s., a. s.** (ďalej len „DSS“), so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 35 904 305, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vl.č. 3443/B. DSS vznikla dňa 20.10.2004. DSS pôsobila do 02.07.2021 pod obchodným menom Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
- 2.2. 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“) a týmto štatútom.

## 3. Depozitár

- 3.1. Depozitárom Fondu je Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vl.č. 4314/B.
- 3.2. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára je stanovená v závislosti od objemu spravovaného majetku v dôchodkových fondoch, ktoré sú v správe DSS a to z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v spravovaných dôchodkových fondoch takto:

Objem spravovaného majetku	Odplata za výkon činnosti depozitára
do 300 000 000 eur	0,0200 % p.a. z NAV
300 000 000 do 500 000 000 eur	0,0185 % p.a. z NAV
500 000 000 eur a viac	0,0125 % p.a. z NAV

- 3.3. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára sa vypočítava denne z ročnej priemernej čistej hodnoty majetku (ďalej len „NAV“) v spravovaných dôchodkových fondoch, uhrádza sa alikvotne na mesačnej báze k poslednému dňu kalendárneho mesiaca. Pokiaľ kumulovaná hodnota objemu spravovaného majetku v dôchodkových fondoch presiahne pásмо uvedené v tabuľke, bude sa percentuálna sadzba odplaty depozitárovi vzťahovať na celý objem majetku Fondu v danom pásme.
- 3.4. Vo výške odplaty uvedenej v bode 3.2. a 3.3. nie je zahrnutá daň z pridanej hodnoty, ktorá bude depozitárovi účtovaná podľa zákona o dani z pridanej hodnoty na ťarchu Fondu.

## 4. Zameranie a ciele investičnej stratégie

- 4.1. Investičnou stratégiou Fondu je rovným pomerom kopírovanie výkonnosti referenčnej hodnoty Fondu, ktorá je tvorená akciovými indexami **MSCI World Index** (Bloomberg ticker – MSDEWIN Index, tvorca MSCI) a **Barclays QUANTIC Global E Index** (Bloomberg ticker – BXIIQUAE Index, tvorca Barclays). Údaje o akciovom indexe MSCI World Index sú zverejnené na <https://www.msci.com/www/index-factsheets/msci-world-index/08490663>. Údaje o akciovom indexe Barclays QUANTIC Global E Index sú zverejnené na <https://indices.barclays/IM/12/en/indices/details.app;ticker=BXIIQUAE>.
- 4.2. Zhodnotenie dôchodkovej jednotky DSS zabezpečuje najmä investovaním do kapitálových cenných papierov a iných finančných nástrojov, vývoj hodnôt ktorých kopíruje vývoj indexov referenčnej hodnoty, t.j. MSDEWIN Index a BXIIQUAE Index.
- 4.3. Jednotlivé zložky a ich pomerné zastúpenie v referenčnej hodnote Fondu určujú výlučne tvorcovia finančných indexov (t.j. spoločnosti MSCI Inc. ako tvorca 1 a Barclays Bank PLC ako tvorca 2).
- 4.4. Tvorca 1 (MSCI Inc.) na základe internej metodiky uvedenej v dokumente „The MSCI Market Classification Framework“, resp. v iných záväzných dokumentoch dostupných na webovom sídle spoločnosti MSCI Inc. <https://www.msci.com>, resp. <https://www.msci.com/index-methodology> a tvorca 2 (Barclays Bank PLC) na základe internej metodiky uvedenej na webovom sídle <https://indices.barclays>, resp. <https://indices.cib.barclays/IM/12/en/indices/static/aboutbinda.app> definovali podmienky samotného procesu výberu, pravidelného hodnotenia (štvrtročne v prípade tvorca 1 a dvojmesačne v prípade tvorca 2) a začlenenia

akcií vybraných spoločností do finančných indexov. Tvorca 1 okrem dostupnej kapitalizácie pri zložení tohto globálneho akciového indexu neprihliada na sektorové alebo regionálne členenie. Tvorca 2 pri výbere akciových spoločností do finančného indexu zohľadňuje ekologické kritériá na základe kvantitatívneho prístupu - podľa najvyššieho skóre (tzv. „Quantic Scores“), pričom prihliada na poznatky a hodnotenia od analytickej firmy ESG Sustainalytics. Z finančného indexu tvorca 2 sú vylúčené akciové spoločnosti z vyspelých krajín, ktoré porušujú dobrovoľné princípy pre podnikateľskú sféru stanovené Organizáciou spojených národov (tzv. „UN Global Impact“) ako aj spoločnosti zapojené do kontroverzných odvetví, akými sú výroba zbraní, tabaku, ťažba ropy a plynu.

- 4.5. Z hľadiska teritoriálneho investovania budú investície vo Fonde zamerané na svetové spoločnosti, ktorých odvetvové členenie kopíruje členenie investícií v indexoch tvoriacich referenčnú hodnotu Fondu. DSS nadobúda do majetku Fondu iné investičné nástroje, len ak to je v súlade s cieľom investičnej stratégie Fondu a súčasne to budú umožňovať výnosovo-rizikové charakteristiky týchto finančných nástrojov. Ciele investičnej stratégie DSS naplnia spôsobom, ktorý zohľadňuje predovšetkým objem majetku vo Fonde, veľkosť jednotlivých pozícií a aktuálne trhové podmienky. Kopírovanie referenčnej hodnoty sa zabezpečuje najmä prostredníctvom investovania do finančných nástrojov naviazaných na vývoj príslušných indexov. Hodnota finančných nástrojov, ktorých vývoj hodnoty je odvodený od zloženia referenčnej hodnoty, musí tvoriť najmenej 90 % čistej hodnoty majetku vo Fonde.
- 4.6. Pri zostavovaní a výbere referenčnej hodnoty pre Fond je DSS povinná:
- rozložiť riziko v referenčnej hodnote, ktorým sa rozumie rozloženie makroekonomického rizika, geografického rizika a odvetvového rizika;
  - zabezpečiť, aby referenčnú hodnotu tvorili finančné indexy alebo iné finančné indexy, v ktorých sú finančné nástroje naviazané najmä na členské krajiny Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj;
  - vyhýbať sa nadmernému spoliehaniu sa na rozvíjajúce sa krajiny.
- 4.7. DSS bude na základe dostupných informácií, informačných systémov a údajov tvorca indexu preskúmať referenčnú hodnotu, vyhodnocovať zloženie a spôsob konštrukcie finančných nástrojov nadobúdaných do majetku Fondu, a to priebežne počas doby, pokiaľ budú súčasťou majetku Fondu alebo pri realizovaní samotnej investície. Taktiež bude vyhodnocovať, do akej miery zodpovedá vývoj hodnoty finančného nástroja vývoju akciových indexov, ktoré sú súčasťou referenčnej hodnoty.
- 4.8. DSS pri kopírovaní referenčnej hodnoty Fondu vyberá finančné nástroje, ktoré vyhovujú svojim zameraním stratégii kopírovania danej referenčnej hodnoty a sú zároveň prípustné. Tvorca každého finančného nástroja vyhovuje požiadavke kredibility pri vysokej pravdepodobnosti splnenia si svojich záväzkov a je dostatočne likvidný. DSS priebežne sleduje aktuálnu NAV Fondu a podiel finančných nástrojov kopírujúcich referenčnú hodnotu. DSS realizuje nákup alebo predaj finančných nástrojov a kontroluje splnenie zákonných, štatutárnych, či interných limitov. DSS priebežne porovnáva vývoj výkonnosti referenčnej hodnoty a výkonnosť Fondu.
- 4.9. DSS môže rozhodnúť o zmene referenčnej hodnoty Fondu. V prípade rozhodnutia o zmene referenčnej hodnoty bude DSS postupovať v súlade so Zákonom, proces zmeny referenčnej hodnoty podlieha schváleniu predstavenstva DSS, súhlasu NBS so zmenou, ktorá sa prejaví úpravou štatútu a kľúčových informácií a až následne zosúladí zloženie portfólia Fondu novej referenčnej hodnote.
- 4.10. DSS môže investovať peňažné prostriedky zhromaždené vo Fonde do:**
- 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 (ďalej len „EHP“) a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou; ak členský štát nie je súčasťou EHP, iným regulovaným trhom sa rozumie trh spĺňajúci podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci EHP (ďalej len „Regulovaný trh“) alebo na iných burzách ako sú American Stock Exchange Inc., Chicago Stock Exchange, NASDAQ Stock Market, New York Stock Exchange Inc..
  - 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 zjavné, 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;
  - podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania spĺňajúcich požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie (ďalej len „Zahrančný subjekt kolektívneho investovania“), podľa osobitného predpisu, ktorým je zákon č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov;
  - cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania ako uvedených v bode 4.4 písm. c) tohto článku (ďalej len „Iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania“), ak tento Iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania je otvorený, podlieha dohľadu, ktorý je rovnocenný s úrovňou dohľadu Národnej banky Slovenska a spĺňa podmienky podľa § 81 ods.1 písm. d) bod 1 až 4 Zákona;
  - 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 vyčísliteľná a boli vydané alebo zaručené emitentmi v zmysle Zákona;
  - 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 a/alebo nečlenskom štáte, pokiaľ 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 na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo Fonde, a ak tieto obchody slúžia na zabezpečenie majetku Fondu voči trhovému riziku alebo na zmierňovanie trhového rizika a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku vo Fonde.

4.11. **Akciové investície tvoria minimálne 95 % čistej hodnoty majetku vo Fonde.** Za akciové 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 viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo Zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie;
- b) cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie;
- c) kapitálových cenných papierov, ktoré sú súčasťou finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo ktoré sú súčasťou iného finančného indexu uvedeného v štatúte;
- d) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančného indexu uvedeného v bode 4.1.

4.12. Majetok vo fonde môžu tvoriť aj peňažné a dlhopisové investície, spolu najviac 5 % čistej hodnoty majetku vo Fonde.

4.13. Za peňažné investície sa považujú:

- a) podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere Zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a Zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo Zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu;
- b) cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria nástroje peňažného trhu;
- c) nástroje peňažného trhu v zmysle bodu 4.10. písm. e) tohto článku;
- d) peňažné prostriedky zmysle bodu 4.10. písm. f) štatútu.

4.14. Za dlhopisové investície sa považujú:

- a) podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere Zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a Zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo Zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere;
- b) cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere;
- c) 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. Rizikový profil Fondu, pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

5.1. Rizikový profil fondu je vysoký. Fond je určený sporiteľom, ktorí preferujú vyššie zhodnotenie úspor pri vyššej miere rizika. Hodnotu majetku Fondu významne ovplyvňujú najmä výkyvy cien akciových investícií v súvislosti s ekonomickou situáciou jednotlivých emitentov, ako aj ekonomický vývoj príslušných krajín a pohyby na príslušných devízových trhoch.

5.2. Najvýznamnejšie riziká, ktoré majú vysoký vplyv na majetok Fondu a jeho rizikový profil sú tieto:

- a) **trhové riziko** – predstavuje riziko straty pre Fond vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií v majetku vo Fonde spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy a ceny akcií;
- b) **akciové riziko** – je riziko straty spojené s nepriaznivým pohybom cien majetkových cenných papierov a ich vplyvom na hodnotu majetku vo Fonde, v dôsledku zmeny trhovej situácie konkrétneho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko);
- c) **menové riziko** – znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyv na hodnotu majetku Fondu vyjadrenú v eurách. DSS v súlade so Zákonom je oprávnená využiť nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika majetku Fondu.

5.3. Riziká, ktoré majú nízky vplyv a/alebo stredný vplyv na majetok Fondu a jeho rizikový profil sú tieto:

- a) **kreditné riziko** – je riziko, že dlžník, emitent alebo iná zmluvná protistrana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko je spojené aj so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/emitenta. S poklesom bonity klesá aj hodnota investičných nástrojov dlžníka/emitenta. Kreditné riziko v sebe zahŕňa aj riziko koncentrácie a riziko protistrany, ktoré DSS obmedzuje najmä limitmi na emitenta, konsolidovanú skupinu a rozložením rizika;
- 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 (najmä peňažné a dlhopisové nástroje).

## 6. Zásady hospodárenia s majetkom vo Fonde

- 6.1. DSS spravuje majetok vo Fonde s odbornou starostlivosťou, samostatne, vo svojom mene, pri dodržiavaní Zákona, iných všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútu, pravidiel a rozhodnutí NBS. Pri správe Fondu DSS postupuje v súlade s jeho investičnou stratégiou uvedenou v štatúte pri zohľadnení obmedzení vyplývajúcich zo stanovenia referenčnej hodnoty a pri dodržiavaní pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika podľa Zákona.
- 6.2. Pri správe majetku DSS dbá na ochranu záujmov sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia, pričom uprednostňuje vždy ich záujmy pred vlastnými záujmami alebo záujmami akcionárov DSS. DSS uplatňuje vo vzťahu k sporiteľom a poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia princíp rovnakého zaobchádzania.
- 6.3. DSS vykonáva všetky práva k cenným papierom v majetku vo Fonde, vrátane hlasovacích práv v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.
- 6.4. V prospech majetku vo Fonde možno prijímať peňažné pôžičky alebo úvery, len ak je to nevyhnutné na preklenutie nedostatku likvidity majetku vo Fonde a len so splatnosťou do jedného roka od čerpania úveru alebo pôžičky. Súhrn peňažných prostriedkov nesmie presiahnuť 5 % NAV vo Fonde ku dňu uzatvorenia zmluvy o pôžičke alebo úvere.
- 6.5. Z majetku Fondu sa platia: dane vzťahujúce sa k majetku Fondu; poplatky subjektu, ktorý zabezpečuje vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi; poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov Fondu; poplatky 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 bodu 7.1. štatútu.
- 6.6. Hodnota cenných papierov v majetku vo Fonde sa určí podľa všeobecne záväzného právneho predpisu o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde.
- 6.7. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom vo fonde musia byť písomne zdokumentované.

## 7. Výška odplaty pre DSS

- 7.1. **Odplata za správu Fondu** za jeden kalendárny rok správy je 0,450 % v roku 2023, 0,425 % v roku 2024 a 0,400 % od roku 2025 z priemernej ročnej predbežnej NAV Fondu. Odplata zahŕňa náklady DSS pri správe majetku Fondu. Pomernú časť tejto odplaty DSS určuje každý pracovný deň.
- 7.2. DSS najmenej raz za mesiac zverejní v periodickej tlači percentuálnu výšku odplaty podľa bodu 7.1.

## 8. Zverenie výkonu činností

- 8.1. DSS môže v súlade s § 67 Zákona zveriť na základe zmluvy inej fyzickej a/alebo právnickej osobe výkon niektorých činností, ktorými sú: propagácia a reklama spravovaných fondov, vedenie účtovníctva Fondu, zabezpečovanie právnych služieb pre Fond, zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo Fonde, informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností.

## 9. Individuálna garancia

- 9.1. DSS poskytuje na vymedzenú časť majetku sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte vedenom pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond individuálnu garanciu. Individuálna garancia je suma určená DSS podľa Zákona. Pre indexový dôchodkový fond sa individuálna garancia, individuálna garancia pre programový výber ani individuálna garancia pre doživotný dôchodok neuplatňuje.

## 10. Záverečné ustanovenia

- 10.1. Zmenu štatútu a kľúčových informácií schvaľuje predstavenstvo DSS. DSS je oprávnená meniť štatút a kľúčové informácie pri zmene svojej obchodnej politiky, investičnej stratégie Fondu alebo z dôvodu legislatívnych zmien, či požiadaviek NBS.
- 10.2. Zmeny v štatúte alebo kľúčových informáciách nadobúdajú platnosť dňom ich schválenia predstavenstvom DSS a účinnosť v deň uvedený v štatúte alebo kľúčových informáciách.
- 10.3. DSS je povinná po každej zmene štatútu alebo kľúčových informácií informovať sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia o zmene štatútu alebo kľúčových informáciách zverejnením ich aktuálneho znenia v sídle DSS, na obchodných miestach a na [www.365life.sk](http://www.365life.sk).
- 10.4. Predstavenstvo DSS vyhlasuje, že všetky skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom od ich zverejnenia na [www.365life.sk](http://www.365life.sk), ak v štatúte nie je uvedený neskorší dátum účinnosti.
- 10.5. Tento štatút schválilo predstavenstvo DSS dňa \_\_\_\_\_ s účinnosťou od \_\_\_\_\_ v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS č. z. \_\_\_\_\_ č. sp.: \_\_\_\_\_ o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa \_\_\_\_\_, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa \_\_\_\_\_. Nadobudnutím účinnosti tohto štatútu, stráca platnosť a účinnosť štatút zo dňa 20.12.2022, ktorý nadobudol účinnosť dňa 01.01.2023.

Ing. Matej Varga, PhD., CFA  
Predseda predstavenstva

Ing. Viera Kubašová  
člen predstavenstva

# KLÍČOVÉ INFORMÁCIE O DÔCHODKOVOM FONDĚ

365.life, d. s. s., a.s., 365.life indexový negarantovaný d.f.

## Účel:

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o dôchodkovom fonde. Dokument neslúži na marketingové účely. Tieto informácie sa uvádzajú na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť Vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty, ktoré súvisia s dôchodkovým fondom, a pomôcť Vám porovnať ho s inými dôchodkovými fondmi.

## Dôchodkový fond:

365.life, d.s.s., a.s., Indexový negarantovaný d.f. 365.life, d.s.s., a.s. (ďalej len „365.life“)

Viac informácií získate na:

- sídlo 365.life: Dvořákovo nábřeží 4, 811 02 Bratislava, Slovenská republika
- webové sídlo: [www.365life.sk](http://www.365life.sk)
- telefónne číslo: 02 / 5960 2222
- adresa el. pošty: [hello@365life.sk](mailto:hello@365life.sk)
- korešpondenčná adresa 365.life sa zhoduje s vyššie uvedenou adresou sídla 365.life
- Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: \_\_\_\_\_ .2023
- Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

## O aký dôchodkový fond ide?

### Typ dôchodkového fondu:

Indexový negarantovaný dôchodkový fond

### Ciele dôchodkového fondu:

Indexový negarantovaný dôchodkový fond je pasívne riadený dôchodkový fond, ktorého investičnou stratégiou je kopírovanie referenčnej hodnoty. Náš indexový fond kopíruje rovnomerne dva akciové indexy, a to MSCI world index (Bloomberg ticker – MSDEWIN Index, tvorca MSCI) a Barclays QUANTIC Global E Index (Bloomberg ticker – BXIIQUAE Index, tvorca Barclays). Prvý index sleduje výkonnosť svetového akciového indexu zameraného na rozvinuté akciové trhy (primárne veľké a stredne veľké spoločnosti) a druhý index sleduje výkonnosť pravidelne sa meniaceho koša eko akcií, ktorý je prehodnocovaný na základe kvantitatívneho prístupu DeepData vyhodnocujúceho potenciál najvyššej miery návratnosti spoločností s environmentálnym hodnotením. Výberom viacerých indexov diverzifikujeme zameranie a riziko dôchodkového fondu, vďaka čomu očakávame jeho vyššiu výkonnosť. Z teritoriálneho hľadiska sú investície vo fonde zamerané na svetové akciové spoločnosti, ktorých odvetvové členenie kopíruje členenie investícií v referenčných indexoch. Akciové investície tvoria minimálne 95% čistej hodnoty majetku vo fonde. Peňažné a dlhopisové investície môžu tvoriť maximálne 5% čistej hodnoty majetku vo fonde. Fond môže na zhodnocovanie úspor sporiteľov využívať aj iné investičné nástroje, ak je to v súlade s cieľom investičnej stratégie fondu a súčasne to umožňuje výnosovo-riziková charakteristika týchto nástrojov. Ďalšie náležitosti investičnej stratégie sú uvedené v štatúte fondu.

**Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre** sporiteľov, ktorí sú za cenu možného vyššieho zhodnotenia investícií ochotní podstúpiť vyššiu mieru rizika. Fond je určený najmä pre mladých začínajúcich sporiteľov, ale aj pre tých, ktorí majú ešte dostatočne dlhú dobu odchodu do dôchodku a môžu tak plne využiť rastový potenciál svetových akciových trhov.

## Aké sú riziká?

Nižšie riziko

Vyššie riziko

SRI	1	2	3	4	5	6	7
-----	---	---	---	---	---	---	---

Typicky nižší výnos

Typicky vyšší výnos

Súhrnný ukazovateľ rizika (SRI) nezohľadňuje všetky riziká, ktorým je dôchodkový fond vystavený. Hodnota SRI sa môže v čase meniť. Rizikový profil fondu je v dôsledku rizík, ktorým je majetok vo fonde vystavený, stredný. Fond nie je garantovaný a Dôchodková správcovská spoločnosť nie je povinná dopĺňať majetok do fondu v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky. Opis jednotlivých druhov rizík, ktorým je majetok vo fonde vystavený a spôsob riadenia týchto rizík, je uvedený v štatúte fondu. Hodnota SRI bude vyššia, ak z dôchodkového fondu prestúpite skôr ako po 10 rokoch, čo predstavuje minimálnu odporúčanú dobu sporenia.

### Aké sú garancie?

Sporiteľ znáša všetky riziká, ktorým je dôchodkový fond vystavený. Dôchodková správcovská spoločnosť Vám nebude vyrovnávať z vlastného majetku prípadnú stratu z investovania v tomto fonde.

### Koľko by ste mohli nasporiť a aké sú náklady?

Mesačný príspevok 50 eur		5 rokov	10 rokov	40 rokov
<b>Pesimistický scenár</b>	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	2 967	6 203	44 855
	Celkové náklady	41	146	3 241
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,23%	0,84%	2,92%
<b>Základný scenár</b>	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 431	8 103	92 849
	Celkové náklady	44	171	5 378
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	6,28%	6,16%	5,91%
<b>Optimistický scenár</b>	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 006	10 652	240 756
	Celkové náklady	48	202	10 822
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	12,80%	11,48%	9,51%

Tabuľka obsahuje odhad nasporenej sumy, ktorú by ste mohli nasporiť pri rôznych scenároch v závislosti od dĺžky sporenia, a odhad priemerného ročného čistého výnosu dôchodkového fondu. Scenáre si môžete porovnať so scenármi iných dôchodkových fondov. Skutočné zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde bude závisieť od zloženia majetku, od ekonomickej situácie a od vývoja na finančných trhoch.

Tabuľka znázorňuje aj vplyv odplát a nákladov na výšku nasporenej sumy pri pravidelnom mesačnom príspevku vo výške 50 eur. Celkové náklady zahŕňajú odplatu za správu dôchodkového fondu a ostatné náklady zúčtované z majetku dôchodkového fondu. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti meniť v závislosti od výšky odplát a nákladov.

### Zloženie nákladov:

Tabuľka zobrazuje priemerný ročný vplyv odplát a nákladov na výnos dôchodkového fondu a vysvetľuje rozdiely medzi jednotlivými kategóriami odplát a nákladov pri pravidelnom mesačnom príspevku 50 eur a 40 ročnom období sporenia.

Tabuľka zobrazuje vplyv nákladov na ročný výnos pri 40 ročnom období sporenia (základný scenár).

		Výška nákladov	Vplyv na výnos ročne
<b>Odplata za správu</b>	V odplate sú zahrnuté náklady 365.life spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde. Uhradza sa z majetku dôchodkového fondu.	0,4 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde.	133 eur
<b>Ostatné náklady a poplatky</b>	Poplatky súvisiace s obchodovaním, so spravovaním a úschovou cenných papierov, bankové a depozitárske poplatky.	0,080 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde.	2 eur

### Ako a kde sa môžem sťažovať?

V prípade, ak ste neboli s našimi službami spokojný alebo sa domnievate, že sme nejakým spôsobom poškodili Vaše práva, máte možnosť podať sťažnosť.

Sťažnosť môžete podať:

- v písomnej forme zaslaním na adresu sídla našej 365.life,
- e-mailom na adresu elektronickej pošty: [info@365life.sk](mailto:info@365life.sk),
- osobne na ktoromkoľvek obchodnom mieste 365.life,
- prípadne v sídle 365.life, alebo
- on-line prostredníctvom on-line formulára, ktorý je prístupný na [www.365life.sk](http://www.365life.sk).

Vašu sťažnosť môžete podať aj na orgán dohľadu nad finančným trhom a finančným sprostredkovaním, ktorým je Národná banka Slovenska ([www.nbs.sk](http://www.nbs.sk)).

Viac informácií o postupe podávania a vybavovania sťažností je zverejnený na [www.365life.sk](http://www.365life.sk) v časti Sťažnosti.

### Ďalšie relevantné informácie:

Nasporená suma v dôchodkovom fonde je určená na zabezpečenie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku z II. piliera a je predmetom dedenia.

Ďalšie dokumenty vrátane výročných správ, správ o hospodárení, štatútov a mesačných správ sú dostupné na [www.365life.sk](http://www.365life.sk).