

INFORMAČNÝ PROSPEKT

dôchodkového fondu

VÚB Generali KLASIK,

konzervatívny dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Názov dôchodkového fondu:

VÚB Generali KLASIK, konzervatívny dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej aj „fond“)

Dátum založenia fondu:

1. 1. 2005

Dátum vytvorenia fondu:

22. 3. 2005

Miesto, kde možno dostať štatút a správy o hospodárení:

1. Štatút a informačný prospekt fondu sú sporiteľom a poberateľom dôchodku bezplatne k dispozícii v sídle spoločnosti VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava (ďalej len „spoločnosť“), v pobočkách VÚB, a.s. a na internetovej stránke www.vubgenerali.sk.
2. Polročná a ročná správa o hospodárení fondu sú sporiteľom bezplatne k dispozícii v sídle spoločnosti, v pobočke spoločnosti a na internetovej stránke www.vubgenerali.sk.

Zameranie a ciele investičnej stratégie fondu:

1. Z hľadiska investičnej stratégie, resp. typu fondu, ide o konzervatívny dôchodkový fond.
2. Činnosť spoločnosti pri správe fondu je upravená 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 štatútom fondu.
3. Zhromaždené peňažné prostriedky vo fonde budú investované v súlade so zákonom len do dlhopisových a peňažných investícií a na obchody na obmedzenie devízového rizika. Nástrojmi peňažného trhu sa rozumejú vkladové listy a pokladničné poukážky, ktoré sú obchodované na peňažnom trhu, sú likvidné a ich hodnota je kedykoľvek presne určiteľná a boli vydané alebo zaručené
 - a. Ministerstvom financií Slovenskej republiky alebo Národnou bankou Slovenska,
 - b. členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi,
 - c. centrálnou bankou členského štátu,
 - d. orgánmi miestnej správy členského štátu,
 - e. Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou, Medzinárodnou bankou pre obnovu a rozvoj, Medzinárodným finančným združením, Rozvojovou bankou Rady Európy, Medziamerickou rozvojovou bankou, Ázijskou rozvojovou bankou, Africkou rozvojovou bankou, Karibskou rozvojovou bankou, Severskou investičnou bankou, Európskou bankou pre obnovu a rozvoj, Európskym investičným fondom, Medzinárodným menovým fondom, Bankou pre medzinárodné zúčtovanie alebo Multilaterálnou agentúrou pre investičné záruky,
 - f. emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, alebo
 - g. finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo v nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia.
4. Členským štátom sa na účely tohto informačného prospektu rozumie štát, ktorý je členským štátom Európskych spoločenstiev/ Európskej únie, alebo ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, alebo ktorý je členom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj. Nečlenským štátom sa rozumie štát, ktorý nie je členským štátom.
5. Spoločnosť môže investovať peňažné prostriedky fondu aj do 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.
6. Spoločnosť môže investovať do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom eurozóny až 50 % čistej hodnoty majetku vo fonde. V tomto prípade musí majetok vo fonde 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.

7. Spoločnosť môže investovať peňažné prostriedky fondu do prevoditeľných cenných papierov prijatých na obchodovanie na
 - a) trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov,
 - b) trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo
 - c) 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“).
8. Pre účely tohto informačného prospektu sa za prevoditeľné cenné papiere považujú
 - a) podielové listy 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) cenné papiere 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) dlhopisy a iné dlhové cenné papiere, ktorých výnos je určený:
 1. pevnou sumou,
 2. pevnou úrokovou sadzbou,
 3. pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu, alebo
 4. rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.

Zahraničný subjekt kolektívneho investovania a iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania musia spĺňať požiadavky uvedené v štatúte fondu a v zákone.
9. Majetok vo fonde môžu tvoriť len investície uvedené v zákone alebo v štatúte fondu. Majetok vo fonde nesmie byť vystavený devízovému riziku. Majetok vo fonde môže dosahovať maximálnu priemernú modifikovanú dĺžku v hodnote 2.
10. Spoločnosť je povinná priebežne sledovať vývoj ratingu finančných nástrojov podľa pravidiel stanovených v zákone. Pri zmenách ratingu musí spoločnosť dodržať postup podľa zákona.
11. Ďalšie náležitosti, týkajúce sa investičnej stratégie vyplývajú z príslušných ustanovení zákona a štatútu fondu.

Garancie

1. Spoločnosť vo fonde vedie garančný účet fondu podľa zákona. Dosiahnutú úroveň dôchodkových úspor sporiteľov spoločnosť garantuje aj svojím majetkom podľa pravidiel stanovených zákonom .

Prestup medzi fondmi:

1. Sporiteľ môže v prípade záujmu požiadať o presun prostriedkov medzi dvomi fondmi. Pri prestupe medzi fondmi musia byť rešpektované nižšie uvedené pravidlá stanovené zákonom, ktoré súvisia s vekom sporiteľa.
2. Sporiteľ po dovŕšení 47 rokov svojho veku nemôže byť sporiteľom v rastovom dôchodkovom fonde.
3. Sporiteľ po dovŕšení 55 rokov svojho veku nemôže byť sporiteľom vo vyváženom dôchodkovom fonde.
4. Spoločnosť je povinná informovať sporiteľa o povinnosti zmeniť dôchodkový fond najneskôr dva roky pred dovŕšením veku uvedeného v bodoch 2 a 3.
5. Prestup medzi fondmi sa riadi zákonom a všeobecnými obchodnými podmienkami spoločnosti platnými v čase prestupu sporiteľa.
6. Prestup medzi fondmi sa nespoplatňuje.

Prestup sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti:

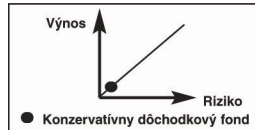
1. Sporiteľ môže prestúpiť do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti (ďalej len „DSS“), ak DSS, do ktorej vstupuje a s ktorou uzatvorí zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení, predloží originál akceptačného listu. Akceptačný list mu vydá pobočka Sociálnej poisťovne. Ak ku dňu vydania

akceptačného listu neuplynul najmenej jeden rok odo dňa zápisu prvej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení do registra zmlúv vedeného Sociálnou poisťovňou alebo odo dňa prestupu do DSS, z ktorej sporiteľ prestupuje, platí sa za vydanie akceptačného listu poplatok Sociálnej poisťovni podľa zákona.

Pravidlo pre použitie výnosov:

Výnosy z majetku v dôchodkovom fonde, ako aj príjmy fondu, ktoré nie sú výnosmi z cenných papierov alebo z vkladových účtov, sa reinvestujú.

Rizikový profil fondu:



Doplnkové služby:

1. Spoločnosť poskytuje aj doplnkové služby súvisiace s dôchodkovými fondmi.
2. Bezplatne sú sporiteľom a poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia poskytované služby zmeny osobných údajov.
3. Doplnkové služby, ktoré sú spoplatňované v zmysle sadzobníka poplatkov, budú sporiteľom a poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia poskytnuté až po pripísaní príslušnej finančnej čiastky na účet spoločnosti č. 9000028995/7300 a splnení ostatných náležitostí potrebných na ich vykonanie. Platbu sporiteľ alebo poberateľ dôchodku starobného dôchodkového sporenia označí variabilným symbolom, ktorým je číslo zmluvy alebo rodné číslo a špecifickým symbolom vymedzeným pre požadovaný typ služby. Sadzobník poplatkov je zverejnený na internetovej stránke www.vubgenerali.sk a v sídle spoločnosti.

INFORMÁCIE O DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Obchodné meno: VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Právna forma: akciová spoločnosť
Sídlo: Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava
Obchodný register: Okresný súd Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3435/B
Identifikačné číslo: 35 903 058
Dátum založenia: 2. 6. 2004
Základné imanie: 10 090 976,- EUR

Dozorná rada:

- Ignacio Jaquotot
- Ing. Lubomír Bušek, MBA
- RNDr. Pavol Kárász, CSc.
- Mgr. Michal Marendiak

Predstavenstvo:

- Ing. Zuzana Adamová
- MUDr. Viktor Kouřil
- Ing. Róbert Kubinský
- Ing. Radovan Zápražný

Spravované dôchodkové fondy:

- VÚB Generali KLASIK, konzervatívny dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
- VÚB Generali STABIL, vyvážený dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
- VÚB Generali PROFIT, rastový dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

INFORMÁCIE O DEPOZITÁROVI

Obchodné meno: ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky

Právna forma: Podnik zahraničnej osoby

Sídlo: Jesenského 4/C , 811 02 Bratislava

UPOZORNENIE

- Hodnota investície do dôchodkového fondu môže kolísať v závislosti od situácie na finančných trhoch. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov.
- Vo fonde je možné očakávať kolísanie čistej hodnoty majetku z dôvodu zloženia majetku vo fonde alebo v dôsledku postupov riadenia investícií využívaných dôchodkovou správcovskou spoločnosťou.

VYHLÁSENIE

- Informačný prospekt schválilo predstavenstvo spoločnosti, ktoré týmto vyhlasuje, že všetky skutočnosti uvedené v tomto prospekte sú úplné, správne a pravdivé.
- Informačný prospekt nadobúda účinnosť dňa 27.12. 2009.

V Bratislave, 16.12. 2009

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



Ing. Zuzana Adamová
predsedníčka predstavenstva



Dr. Viktor Kouřil
podpredseda predstavenstva