ŠTATÚT
dôchodkového fondu
KLASIK,
dlhopisový dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

A) Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je KLASIK, dlhopisový dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „fond").
2. Dátum založenia fondu je 1. 1. 2005.
3. Fond bol vytvorený 22. 3. 2005.
4. Fond je vytvorený na dobu neurčitú.
5. Fond nemá právnu subjektivitu. Majetok vo fonde nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

B) Dôchodková správcovská spoločnosť

1. Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti je VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „spoločnosť"), so sídlom Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava, IČO 35 903 058. Spoločnosť vznikla 9.10.2004 ako akciová spoločnosť, je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3435/B.
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.

C) Zameranie a ciele investičnej stratégie fondu

1. Zhromaždené peňažné prostriedky vo fonde budú investované v súlade so zákonom len do dlhopisových a peňažných investícií a na obchody na obmedzenie devízového rizika.
2. 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.
3. Členským štátom sa na účely tohto štatútu 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.
4. 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").

5. Pre účely tohto štatútu fondu 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.
6. 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.
7. 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.
8. Zahraničný subjekt kolektívneho investovania musí spĺňať požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie podľa zákona č. 594/2003 Z.z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 594/2003 Z.z.").
9. Spoločnosť môže investovať do cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania ako uvedených v bode 8, ak
   a) 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,
   b) investor má právo, aby mu na jeho žiadosť boli vyplatené cenné papiere z majetku v tomto inom zahraničnom subjekte kolektívneho investovania,
   c) úroveň ochrany majiteľov cenných papierov tohto iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania je rovnocenná s úrovňou ochrany podielnikov v otvorenom podielovom fonde, najmä pravidlá požičiavania a vypožičiavania cenných papierov a nástrojov peňažného trhu a pravidlá pre nekryté predaje cenných papierov a nástrojov peňažného trhu sú v súlade so zákonom č. 594/2003 Z.z. a v prípade iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania sa o jeho majetku účtuje oddelene a

d) tento iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania zverejňuje ročné správy a polročné správy o hospodárení umožňujúce hodnotenie jeho aktív a pasív, výnosov a jeho činnosti za obdobie, na ktoré sa vzťahuje príslušná správa.

10. Majetok vo fonde môžu tvoriť len investície uvedené v zákone alebo v tomto štatúte. Majetok vo fonde nesmie byť vystavený devízovému riziku. Majetok vo fonde môže dosahovať maximálnu priemernú modifikovanú duráciu v hodnote 2.
11. Spoločnosť je povinná priebežne sledovať vývoj ratingu finančných nástrojov podľa pravidiel stanovených v zákone. Pri zmenách ratingu musí spoločnosť dodržať postup podľa zákona.

D) Zásady hospodárenia s majetkom vo fonde

1. Pri správe majetku vo fonde spoločnosť:
   a) hospodári s majetkom vo fonde s odbornou starostlivosťou v súlade s investičnou stratégiou vymedzenou štatútom fondu,
   b) dodržiava pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika ustanovené zákonom,
   c) ochraňuje záujmy sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia a uprednostňuje ich záujmy pred vlastnými záujmami a záujmami akcionárov spoločnosti.
2. Spoločnosť vykonáva správu fondu samostatne vo svojom mene a v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Každému fondu vedie samostatné účtovníctvo a zostavuje mu samostatnú účtovnú závierku.
3. Peňažné pôžičky alebo úvery v prospech majetku fondu možno prijať, len ak je to nevyhnutné na dočasné preklenutie nedostatku likvidity majetku vo fonde a len so splatnosťou do jedného roka od čerpania úveru alebo pôžičky.
4. Náklady fondu tvoria dane vzťahujúce sa k majetku vo fonde a odplata spoločnosti za správu fondu (počítaná ako percentuálny podiel z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo fonde), odplata za zhodnotenie majetku vo fonde (počítaná ako percentuálny podiel zo zhodnotenia majetku vo fonde za sledované obdobie podľa zákona) a odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu podľa zákona. Ostatné náklady spojené so správou majetku vo fonde znáša spoločnosť.
5. Výnosy fondu budú tvoriť najmä výnosy z predaja cenných papierov a z operácií na finančnom trhu, úroky z bankových účtov a vkladov, prijaté výnosy z cenných papierov, najmä prijaté úroky z úročených cenných papierov.
6. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom fondu musia byť písomne zdokumentované.
7. Referenčnou hodnotou fondu sa rozumie pomer aritmetického priemeru aktuálnych hodnôt dôchodkových jednotiek za posledný kalendárny mesiac sledovaného obdobia určeného podľa zákona a aritmetického priemeru aktuálnych hodnôt dôchodkových jednotiek za prvý kalendárny mesiac sledovaného obdobia určeného podľa zákona, ktorý sa rovná hodnote jedna. Spoločnosť je povinná porovnávať výkonnosť fondu s referenčnou hodnotou fondu a podľa zistených výsledkov postupovať podľa zákona a príslušnej vyhlášky NBS.

E) Depozitár

1. Depozitárom fondu je ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky, Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára je max. 0,075 % priemernej čistej hodnoty majetku vo fonde. S rastom čistej hodnoty majetku vo fonde percentuálna hodnota výšky odplaty za výkon činnosti depozitára postupne klesá až na 0,020 % priemernej čistej hodnoty majetku vo fonde.

F) Odplaty

1. Odplata spoločnosti za správu fondu je 0,025 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku fondu.
2. Odplata spoločnosti za zhodnotenie majetku vo fonde je za jeden mesiac správy fondu 5,6 % z jednej šestiny zhodnotenia majetku vo fonde za sledované obdobie podľa zákona. Odplata spoločnosti za zhodnotenie majetku vo fonde sa uhrádza

z garančného účtu fondu, ktorý sa vytvára podľa zákona a slúži aj na zvýšenie aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky podľa pravidiel uvedených v zákone.

G) Zverenie výkonu činností spojených so správou fondu

1. Spoločnosť môže na základe zmluvy zveriť jednu alebo viac činností inej fyzickej osobe alebo právnickej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností. Činnosti, ktoré spoločnosť môže zveriť, sú:
   a) administrácia, ktorou sa rozumie
      i. vyplácanie starobného dôchodku ako disponibilného prebytku, predčasného starobného dôchodku ako disponibilného prebytku a pozostalostného dôchodku ako disponibilného prebytku spôsobom ustanoveným zákonom,
      ii. vedenie účtovníctva fondu,
      iii. zabezpečenie právnych služieb pre fond,
      iv. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
      v. vykonávanie hlasovacích a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi, tvoriacimi majetok vo fonde,
      vi. plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním majetku vo fonde a so správou majetku vo fonde,
      vii. informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností,
   b) propagácia a reklama fondu.

H) Postup pri zmene štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. Zmenu štatútu fondu schvaľuje predstavenstvo VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Spoločnosť môže meniť štatút fondu pri zmene svojej investičnej stratégie, na základe rozhodnutia predstavenstva alebo z dôvodu zmeny príslušných právnych predpisov.
2. Spoločnosť je povinná po každej zmene bez zbytočného odkladu informovať sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia vyvesením aktuálneho plného znenia štatútu v sídle spoločnosti a jeho zverejnením na svojej internetovej stránke www.vubgenerali.sk.

I) Pravidlá na prijímanie zmien a aktualizáciu informačného prospektu

1. Zmenu informačného prospektu schvaľuje predstavenstvo VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Zmena informačného prospektu nadobúda účinnosť podľa rozhodnutia predstavenstva, avšak najskôr 10 dní po schválení predstavenstvom spoločnosti.
2. Spoločnosť je povinná po každej zmene bez zbytočného odkladu informovať sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia vyvesením aktuálneho plného znenia informačného prospektu v sídle spoločnosti a jeho zverejnením na svojej internetovej stránke www.vubgenerali.sk.

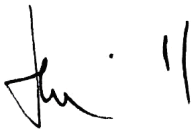
J) Vyhlásenie predstavenstva spoločnosti, prechodné a záverečné ustanovenia

1. Tento štatút schválilo predstavenstvo spoločnosti na základe predchádzajúceho súhlasu vydaného Národnou bankou Slovenska.
2. Právne vzťahy medzi sporiteľmi, poberateľmi dôchodku starobného dôchodkového sporenia a spoločnosťou, ktoré nie sú výslovne upravené v tomto štatúte, sa spravujú zmluvou o starobnom dôchodkovom sporení, príslušnými ustanoveniami zákona, ako aj ustanoveniami ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov.
3. Predstavenstvo v zmysle zákona vyhlasuje, že zodpovedá za to, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

4. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom od ich uverejnenia na internetovej stránke VÚB Generali dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s.

V Bratislave 19.5.2010

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.





Ing. Beáta Haramiová
predsedníčka predstavenstva

Dr. Viktor Kouřil
podpredseda predstavenstva

Štatút dôchodkového fondu bude zosúladený so znením zákona účinným od 1. 4. 2012 v zákonnej lehote do 30.9.2012. Aktuálne znenie štatútu je vždy zverejnené na webovom sídle www.vubgenerali.sk.