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

A) Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je VÚB Generali KLASIK, konzervatívny dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „fond").
2. Dátum založenia dôchodkového fondu je 1. 1. 2005.
3. Dôchodkový 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 dôchodkovej správcovskej 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 menového rizika. Nástrojmi peňažného trhu sa rozumejú vkladové listy a pokladničné poukážky, s ktorými sa obvykle obchoduje na peňažnom trhu, sú likvidné a ich hodnota môže byť kedykoľvek presne určená ku dňu oceňovania majetku vo fonde a boli vydané
   a) Ministerstvom financií Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska,
   b) iným členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi alebo orgánmi miestnej samosprávy, nečlenským štátom, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou, ktorej členom je najmenej jeden členský štát,
   c) emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na burze cenných papierov, zahraničnej burze cenných papierov alebo inom regulovanom verejnom trhu podľa bodov 6 a 7,
   d) finančnými inštitúciami podliehajúcimi dohľadu a dohľad nad týmito finančnými inštitúciami je aspoň rovnocenný s úrovňou dohľadu tak, ako ustanovujú právne predpisy Slovenskej republiky pre jednotlivé druhy finančných inštitúcií; to platí, aj ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia.
2. 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.
3. Podiel cenných papierov vydaných Slovenskou republikou alebo cenných papierov, na ktoré bola poskytnutá záruka Slovenskej republiky, vo fonde môže dosiahnuť najviac 80% hodnoty majetku fondu. V tomto prípade však majetok vo fonde musí byť tvorený najmenej šiestimi emisiami cenných papierov a hodnota jednej emisie cenných papierov nesmie tvoriť viac ako 30 % hodnoty majetku vo fonde.
4. Objem hodnoty majetku vo fonde investovaný do emisií emitentov so sídlom na území Slovenskej republiky musí byť najmenej 30 % celkového objemu majetku fondu.
5. Spoločnosť môže investovať peňažné prostriedky fondu do cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte.

6. Spoločnosť môže investovať peňažné prostriedky fondu do cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom verejnom trhu s cennými papiermi v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne.
7. Spoločnosť môže investovať peňažné prostriedky fondu aj do cenných papierov prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte, ak tento verejný trh je schválený a účinne regulovaný príslušným úradom v štáte, kde má sídlo tento verejný trh, je prístupný verejnosti a funguje pravidelne. Obchodné mená a sídla týchto búrz sú uvedené v Prílohe. Súčasne musí byť splnená podmienka, že emitent týchto cenných papierov je emitentom, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizík sa nachádza v investičnom pásme.
8. Spoločnosť môže investovať peňažné prostriedky fondu aj do cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ktorých emisné podmienky obsahujú záväzok, že emitent, ktorého príslušné investičné riziko udelené renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme, požiada o prijatie cenných papierov na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov a zabezpečí, aby sa toto prijatie na obchodovanie uskutočnilo do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov. Obchodné mená a sídla týchto búrz sú uvedené v Prílohe. Splnenie podmienky žiadosti o prijatie cenných papierov na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov sa netýka štátnych pokladničných poukážok a štátnych dlhopisov vydaných Slovenskou republikou.
9. Majetok vo fonde musí byť v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Majetok vo fonde môže dosahovať maximálnu priemernú modifikovanú duráciu v hodnote 2.
10. Po predchádzajúcom súhlase depozitára môže spoločnosť v prospech majetku alebo na ťarchu majetku fondu uskutočňovať obchody spojené s právami alebo povinnosťami odvodenými z kurzov cudzích mien. Výber týchto nástrojov bude uskutočňovaný s cieľom eliminácie konkrétneho druhu rizika, predovšetkým zaistenia voči nežiaducemu poklesu hodnoty majetku fondu s ohľadom na odbornú starostlivosť a záujmy sporiteľov a poberateľov dôchodku pri správe fondu.

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, so splatnosťou do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku.
4. Náklady fondu tvoria dane vzťahujúce sa k majetku vo fonde a odplata správcovskej spoločnosti za správu fondu (počítané ako percentuálny podiel z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo fonde) a odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu. Ostatné náklady spojené so správou majetku vo fonde znáša dôchodková správcovská 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.

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 v dôchodkovom fonde. S rastom čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde percentuálna hodnota výšky odplaty za výkon činnosti depozitára postupne klesá až na 0,020 % priemernej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

F) Odplata za správu fondu

1. Odplata spoločnosti za správu fondu je 0,07 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku fondu v období troch rokov odo dňa začatia vykonávania činnosti, ktorá je obsahom povolenia na vznik a činnosť spoločnosti. Po uplynutí tohto obdobia je odplata spoločnosti za správu fondu vo výške 0,065 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku fondu.

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 dôchodkového fondu,
      iii. zabezpečenie právnych služieb pre dôchodkový fond,
      iv. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v dôchodkovom fonde,
      vi. vykonávanie hlasovacích a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi, tvoriacimi majetok v dôchodkovom fonde,
      vii. 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,
      viii. 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 dôchodkového fondu schvaľuje predstavenstvo VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
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 6.2. 2008

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Ing. Roman Juráš
predseda predstavenstva

Dr. Viktor Kouřil
podpredseda predstavenstva

Príloha:
Zoznam verejných regulovaných trhov v inom ako členskom štáte, vrátane ich sídla:
American Stock Exchange Inc. (86 Trinity Place, New York, NY 10006 USA), Australian Stock Exchange Ltd. (Exchange Centre, 20 Bridge Street, Sydney NSW, Australia 2000), Bolsa Mexicana de Valores (Paseo de la Reforma No. 255, Col. Cuahtemoc 06500 Mexico), Bourse de Montreal (Stock Exchange Tower 800 Victoria Square, Montreal, Quebec, Canada H4Z 1A9), Chicago Stock Exchange (440 S LaSalle Street, Chicago, Illinois 60605, USA), Iceland Stock Exchange (Laugavegi 182, IS-105 Reykjavík, Iceland), Istanbul Stock Exchange (Istinye 80860, Istanbul, Turkey), Korea Stock Exchange (33 Yoido-Dong, Youngdeungpo-Ku, Seoul 150-010, South Korea), NASDAQ Stock Market (9600 Blackwell Road, Suite 500, Rockville MD 20850, USA), New York Stock Exchange Inc. (11 Wall Street, New York, NY 10005, USA), New Zealand Stock Exchange (8th Floor – Caltex Tower, 286-292 Lambton Quay, P.O.Box 2959, Wellington, New Zealand), Osaka Securities Exchange (8-16 Kitahama 1-Chome, Chuo-ku, Osaka 541, Japan), The Toronto Stock Exchange (The Exchange Tower 2 First Canadian Place, Toronto, Ontario, Canada M5X 1J2), Tokyo Stock Exchange (2-1-1 Nihombashi-Kabuto-Cho, Chuo-Ku, Tokyo 103, Japan).