ŠTATÚT

dôchodkového fondu

KLASIK,

dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

A) Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. v skrátenom tvare aj ako KLASIK d. garantovaný d. f. VÚB Generali d.s.s., 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 aj „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. Cieľom investičnej stratégie fondu je zhodnocovať zhromaždené prostriedky vo fonde tak, aby v krátkodobom až strednodobom časovom horizonte hodnota fondu rástla. Fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú nízku mieru rizika. Majetok vo fonde bude investovaný v súlade so zákonom najmä do dlhopisových a peňažných investícií a použitý na obchody na obmedzenie devízového a úrokového rizika formou finančných derivátov podľa zákona.
2. Na účely tohto štatútu fondu sa za nástroje peňažného trhu považujú vkladové listy a pokladničné poukážky, ktoré sú obchodované na peňažnom trhu, sú likvidné, 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. Majetok vo fonde môže byť investovaný aj do vkladov na bežných a vkladových účtoch podľa zákona.
4. Na účely tohto štatútu fondu sa za dlhopisové investície považujú najmä

a) 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,
b) 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 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.

5. Za členský štát sa na účely tohto štatútu považuje štát, ktorý je členským štátom 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. Za finančnú inštitúciu sa na účely tohto štatútu považuje finančná inštitúcia podľa zákona.
6. 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, buď dlhopisových investícií alebo nástrojov peňažného trhu, pričom hodnota jednej emisie podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 30 % čistej hodnoty majetku vo fonde.
7. Za regulovaný trh sa na účely tohto štatútu podľa zákona považuje:
   a) trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov,
   b) trh kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo
   c) iný regulovaný trh so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej aj „EHP“) a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou; ak členský štát nie je súčasťou EHP sa iným regulovaným trhom rozumie trh spĺňajúci podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci EHP. *
8. Zahraničný subjekt kolektívneho investovania musí spĺňať požiadavky právne záväzných aktov Európskej únie podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 203/2011 Z.z.“).
9. Spoločnosť je povinná priebežne sledovať vývoj ratingu finančných nástrojov podľa pravidiel stanovených v zákone. Pri zmenách ratingu musí spoločnosť dodržať postup podľa zákona.

D) Rizikový profil fondu

1. Hodnota investícií vo fonde môže rásť, stagnovať alebo aj klesať. Ide o garantovaný fond, v ktorom má spoločnosť povinnosť dopĺňať majetok vo fonde (pozri časť F) Garancie).
2. Majetok vo fonde môže byť vystavený najmä úrokovému riziku, kreditnému riziku a menovému riziku len v obmedzenej miere. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku a podobne.

a) Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. Spoločnosť sleduje ukazovateľ citlivosti portfólia na zmenu úrokových sadzieb – modifikovanú duráciu a výberom vhodných finančných nástrojov dosahuje jej akceptovateľnú úroveň.

b) Menové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov cudzích mien a ich vplyvu na hodnotu majetku vo fonde vyjadrenú v eurách. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 5% čistej hodnoty majetku v tomto fonde. Spoločnosť môže v súlade so zákonom používať nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika fondu.

c) Kreditné riziko je riziko, že dlžník alebo iná zmluvná strana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko zahŕňa, najmä riziko koncentrácie, riziko vyrovnania obchodu, riziko protistrany a riziko úverového rozpätia. Riziko koncentrácie a riziko protistrany je obmedzené limitmi na emitenta, konsolidovanú skupinu, požadovaným investičným ratingom a celkovou diverzifikáciou aktív. Riziko vyrovnania obchodu je znižované vhodným výberom protistrany pre obchodovanie. Riziko úverového rozpätia znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien kreditných spreadov a ich vplyvu na hodnotu dlhopisov a peňažných investícií. Spoločnosť sleduje citlivosť portfólia na zmenu kreditných spreadov a výberom vhodných finančných nástrojov dosahuje jej akceptovateľnú úroveň.

d) Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo fonde. 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 trhová cena. Spoločnosť udržiava určitý pomer vysoko likvidných aktív, ktoré by mala byť v prípade potreby schopná predať dostatočne rýchlo a pri obmedzených nákladoch.

*Za iné regulované trhy v prípade, ak členský štát nie je súčasťou EHP sa považujú trhy, ktoré spĺňajú podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci EHP napríklad v týchto krajinách: Spojené štáty americké, Kanada, Austrália, Švajčiarsko, Rusko.

e) Riziko udalosti znamená riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty investície náhlym alebo neočakávaným spôsobom, ak je táto hodnota porovnaná so všeobecným správaním trhu, pričom takýto pokles hodnoty presahuje obvyklé pásmo kolísania hodnoty investície. Riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby alebo riziko významných zmien alebo skokov cien iných aktív. Riziko je do istej miery obmedzené diverzifikáciou titulov v rámci zemepisnej oblasti, odvetvia a štátu.

E) 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 a v súlade so zákonom,
   b) dodržiava pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika ustanovené zákonom,
   c) dodržiava pravidlá pri oceňovaní rizika finančných derivátov vo fonde podľa zákona,
   d) 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. Náklady fondu tvoria najmä dane vzťahujúce sa k majetku vo fonde, poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov fondu, poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi, poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálneho depozitára súvisiace so správou cenných papierov alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia SR, pomerná časť odplaty depozitárovi za výkon činnosti depozitára a odplata spoločnosti za správu fondu určená v tomto štatúte.
4. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom fondu musia byť písomne zdokumentované.
5. Pokiaľ spoločnosť dodatočne zistí chybu pri ocenení majetku a záväzkov vo fonde alebo nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, ktorá bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, spoločnosť nie je povinná sporiteľom vzniknutý rozdiel z nezrovnalosti v stanovení aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky zohľadniť. Ak táto nezrovnalosť dosiahne minimálne 0,2% z aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, spoločnosť pristúpi k odškodneniu sporiteľov podľa princípu rovnakého zaobchádzania so sporiteľmi. Predstavenstvo spoločnosti môže rozhodnúť o odškodnení sporiteľov aj v prípade, ak nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, najmä ak niektorému zo sporiteľov vznikla v dôsledku takejto nezrovnalosti významná škoda.

F) Garancie

1. Ak vo fonde v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, spoločnosť je povinná v prvý pracovný deň bezprostredne nasledujúci po poslednom dni sledovaného obdobia doplniť hodnotu majetku vo fonde z vlastného majetku vo výške absolútnej hodnoty súčinu poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky a priemernej čistej hodnoty majetku vo fonde za sledované obdobie.
2. Sledované obdobie je podľa zákona posledných desať po sebe nasledujúcich kalendárnych rokov. Prvé sledované obdobie začína plynúť 1. januára 2013. Nové sledované obdobie začína plynúť 1. januára každého kalendárneho roka, pričom už začaté sledované obdobia plynú súbežne. V tomto fonde je spoločnosť po 1. januári 2013 prvýkrát povinná doplniť majetok po uplynutí prvého sledovaného obdobia.

G) Depozitár

1. Depozitárom fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336 . Výška odplaty za výkon činnosti depozitára je 0,020% p.a. z čistej hodnoty majetku vo fonde do objemu 100 000 000 EUR celkovej čistej hodnoty majetku vo všetkých fondoch v správe spoločnosti. Ak objem celkovej čistej hodnoty majetku vo všetkých fondoch v správe spoločnosti prekročí 100 000 000 EUR ale neprekročí sumu 800 000 000 EUR, odplata je 0,015 % p.a. z čistej hodnoty majetku vo fonde. Ak objem celkovej čistej hodnoty majetku vo všetkých fondoch v správe spoločnosti prekročí 800 000 000 EUR, odplata je 0,0095 % p.a. z čistej hodnoty majetku vo fonde. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára, určená podľa uvedených pravidiel, sa znižuje na polovicu v období 12 mesiacov od 1.12.2014.

H) Odplaty

1. Odplata spoločnosti za správu fondu za jeden kalendárny rok správy fondu je 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Odplata za správu fondu zahŕňa náklady spoločnosti spojené so správou majetku vo fonde okrem nákladov uvedených v zákone, ktoré sa uhrádzajú z majetku vo fonde.
2. Odplata spoločnosti za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa je 1% zo sumy povinného príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa. Dobrovoľné príspevky sú od tejto odplaty oslobodené.
3. Odplata spoločnosti za zhodnotenie majetku vo fonde sa určuje každý pracovný deň podľa nasledujúceho vzorca uvedeného v prílohe č. 2 zákona a na webovom sídle spoločnosti:

$$Ot = K \times NAVt \times \left(\frac{AHDJt}{maxAHDJt-1} - 1\right)$$

Pri výpočte odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde sa použijú tieto veličiny, funkcie a ich označenia:
Ot - výška odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde pre deň t,
NAVt - druhá predbežná čistá hodnota majetku vo fonde platná pre deň t,
AHDJt - predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná pre deň t,
maxAHDJt-1 - maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t, najskôr od 1. apríla 2012,
K - koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde, ktorý určila spoločnosť vo výške 0,1,
t - pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde.

Spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku vo fonde, ak suma vypočítaná podľa uvedeného vzorca má zápornú hodnotu, t.j. ak sa nedosiahne zhodnotenie.

I) 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. vedenie účtovníctva fondu a vedenie účtu nepriradených platieb,
      ii. zabezpečenie právnych služieb pre fond,
      iii. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
      iv. vykonávanie hlasovacích a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi, tvoriacimi majetok vo fonde,
      v. 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,
      vi. informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností,
   b) propagácia a reklama fondu.

J) 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 svojom webovom sídle www.vubgenerali.sk.

K) Pravidlá na prijímanie zmien a aktualizáciu kľúčových informácií o dôchodkovom fonde (ďalej len „kľúčové informácie“)

1. Zmenu kľúčových informácií schvaľuje predstavenstvo VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Zmena kľúčových informácií nadobúda účinnosť podľa rozhodnutia predstavenstva, avšak najskôr 3 dni po schválení predstavenstvom spoločnosti.
2. Spoločnosť je povinná aktualizovať kľúčové informácie najmenej raz ročne a každú ich zmenu oznámiť bez zbytočného odkladu Národnej banke Slovenska. Kľúčové informácie sa aktualizujú, ak
   a) dôjde ku zmene, ktorá významne ovplyvňuje alebo by mohla významne ovplyvniť obsah kľúčových informácií,
   b) po dobu 90 dní je súhrnný ukazovateľ rizika v stupni, ktorý je odlišný od stupňa súhrnného ukazovateľa rizika uvedeného v aktuálnych kľúčových informáciách.
3. Aktualizované kľúčové informácie sa zverejnia bez zbytočného odkladu na webovom sídle VÚB Generali dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s.

L) 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 platných na území SR.
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 webovom sídle VÚB Generali dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s., najskôr však od 1.1.2021.

V Bratislave, 17.12.2020
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

RNDr. Vladimír Mlynek, CFA
predseda predstavenstva

Mgr. Gabriel Molnár
podpredseda predstavenstva