INFORMAČNÝ PROSPEKT

dôchodkového fondu

KLASIK,

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

I. Názov dôchodkového fondu:

KLASIK, dlhopisový dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. v skrátenom tvare aj ako KLASIK d.d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s. (ďalej aj „fond").

II. Dátum založenia fondu:

1. 1. 2005

III. Dátum vytvorenia fondu:

22. 3. 2005

IV. 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 webovom sídle www.vubgenerali.sk.
2. Polročná a ročná správa o hospodárení fondu sú sporiteľom bezplatne k dispozícii v sídle spoločnosti, v pobočke spoločnosti a na webovom sídle www.vubgenerali.sk.

V. Zameranie a ciele investičnej stratégie fondu:

1. Z hľadiska investičnej stratégie, resp. typu fondu, ide o dlhopisový 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 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 podľa štatútu fondu schváleného NBS do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom až 50 % 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 duráciu 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.

VI. Garancie

Dosiahnutú úroveň dôchodkových úspor sporiteľov vo fonde spoločnosť garantuje svojím majetkom podľa pravidiel stanovených zákonom.

VII. Prestup medzi fondmi:

1. Sporiteľ môže súčasne sporiť aj v dvoch fondoch, z ktorých jeden musí byť podľa zákona dlhopisový fond.
2. Sporiteľ môže, v prípade záujmu, požiadať o presun prostriedkov medzi dvomi fondmi. Pri prestupe medzi fondmi musia byť rešpektované nasledovné pravidlá stanovené zákonom, ktoré súvisia s vekom sporiteľa: Od dovŕšenia 50 rokov veku sporiteľa je podľa zákona povinný prevod časti jeho majetku do dlhopisového fondu a to postupne každoročne 10% čistej hodnoty jeho majetku (pri dovŕšení 50 rokov veku 10%, pri dovŕšení 51 rokov 20% atď.). Pokiaľ presun majetku nevykoná sporiteľ, je povinná ho vykonať spoločnosť do 30 dní odo dňa, v ktorom dovŕši príslušný vek. Takto sa postupuje každý rok až do dovŕšenia 59 rokov veku sporiteľa, kedy bude mať 100% čistej hodnoty jeho majetku v dlhopisovom fonde.
3. Prestup medzi fondmi spravovanými spoločnosťou sa riadi zákonom a všeobecnými obchodnými podmienkami spoločnosti platnými v čase prestupu sporiteľa. Prestup medzi fondmi spravovanými spoločnosťou sa nespoplatňuje.

VIII. Prestup sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti:

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, pričom jeho vydanie môže byť spojené s poplatkom Sociálnej poisťovni podľa zákona.

IX. Pravidlo pre použitie výnosov:

Výnosy z majetku vo fonde sa reinvestujú.

X. Odplaty

1. Odplata spoločnosti za správu fondu je 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku vo fonde a jej suma sa určuje podľa zákona. 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 príspevku na starobné dôchodkové sporenie pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
3. Odplata spoločnosti za zhodnotenie majetku vo fonde sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 3 zákona a na webovom sídle spoločnosti. Spoločnosť stanovila, že koeficient K zo vzorca uvedeného v predchádzajúcej vete je vo výške 0,056. Spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku vo fonde, ak suma vypočítaná podľa prvej vety tohto bodu má zápornú hodnotu, t.j. ak sa nedosiahne zhodnotenie.

XI. Doplnkové služby:

1. Spoločnosť poskytuje aj doplnkové služby súvisiace s dôchodkovými fondmi podľa pravidiel stanovených v platných všeobecných obchodných podmienkach spoločnosti.
2. Sporiteľ a poberateľ dôchodku starobného dôchodkového sporenia môže zmeniť svoje osobné údaje podľa pravidiel stanovených v platných všeobecných obchodných podmienkach spoločnosti.

XII. 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:	**Predstavenstvo:**
Ignacio Jaquotot	Ing. Beáta Haramiová
Mgr. Michal Marendiak	MUDr. Viktor Kouřil
RNDr. Pavol Kárász, CSc.	Ing. Ján Hollý
Ing. Vladimír Maruška	RNDr. Vladimír Mlynek

XIII. Spravované dôchodkové fondy:

- KLASIK, dlhopisový dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
- STABIL, zmiešaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
- PROFIT, akciový dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
- INDEX, indexový dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

XIV. INFORMÁCIE O DEPOZITÁROVI

Obchodné meno: ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky
Právna forma: Podnik zahraničnej osoby
Sídlo: Jesenského 4/C , 811 02 Bratislava

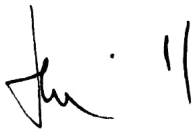
XV. UPOZORNENIE

- Hodnota investície do 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 spoločnosťou.

XVI. 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 1. 4. 2012.

V Bratislave, 22. 2. 2012
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.





Ing. Beáta Haramiová
predsedníčka predstavenstva

Dr. Viktor Kouřil
podpredseda predstavenstva