INFORMAČNÝ PROSPEKT DÔCHODKOVÉHO FONDU KLASIK,

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

I. ÚDAJE O DÔCHODKOVOM FONDE

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „fond") bol vytvorený 22.3. 2005. Fond spravuje VÚB Generali d.s.s., a.s. so sídlom Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava, IČO 35 903 058, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3435/B (ďalej len „DSS"). Depozitárom fondu je Československá obchodná banka, a.s. so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava. Aktuálny štatút, informačný prospekt a správy o hospodárení fondu sú sporiteľom bezplatne k dispozícii v sídle DSS, v pobočkách VÚB, a.s. a na webovom sídle www.vubgenerali.sk.

II. ZAMERANIE A CIELE INVESTIČNEJ STRATÉGIE FONDU

1. Činnosť DSS 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.
2. Z hľadiska investičnej stratégie ide o dlhopisový garantovaný dôchodkový fond. Cieľom investičnej stratégie fondu je zhodnocovať zhromaždené prostriedky vo fonde tak, aby hodnota fondu stabilne rástla.
3. Zhromaždené peňažné prostriedky vo fonde budú investované v súlade so zákonom a štatútom fondu najmä do peňažných investícií (hlavne vklady na bežných a vkladových účtoch podľa zákona) a dlhopisových investícií uvedených v štatúte fondu a na obchody na obmedzenie rizika formou finančných derivátov podľa zákona. Ďalšie náležitosti týkajúce sa investičnej stratégie vyplývajú z príslušných ustanovení zákona a štatútu fondu. Výnosy z majetku vo fonde sa reinvestujú.

III. RIZIKOVÝ PROFIL FONDU

1. Majetok vo fonde môže byť vystavený najmä úrokovému riziku, kreditnému riziku a vo veľmi obmedzenej miere menovému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku a podobne.
2. Hodnota investícií vo fonde môže rásť, stagnovať, alebo aj klesať. Z toho dôvodu môže aj hodnota dôchodkovej jednotky fondu rásť, klesať alebo stagnovať. Ak však v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky vo fonde, DSS je povinná doplniť hodnotu majetku v tomto fonde z vlastného majetku podľa pravidiel určených zákonom a štatútom fondu. Sledované obdobie je určené zákonom. Ide o garantovaný fond.
3. Charakteristika najvýznamnejších rizík spojených s investovaním do fondu a spôsob ich riadenia sú definované v štatúte fondu. DSS vyhodnocuje a riadi uvedené riziká podľa pravidiel uvedených v zákone.
4. Dodatočné informácie k meraniu rizík:

a) Na meranie trhového rizika vo fonde sa používa prístup absolútnej hodnoty v riziku. Očakávaná úroveň pákového efektu vo fonde je minimálna.

b) Na výpočet hodnoty v riziku používa DSS parametrickú metódu výpočtu pri jednostrannom intervale spoľahlivosti 99% a časovom horizonte 10 dní. Výpočet sa uskutočňuje denne.

5. Vo fonde je možné očakávať mierne kolísanie čistej hodnoty majetku v závislosti od situácie na finančných trhoch, z dôvodu zloženia majetku vo fonde alebo v dôsledku postupov riadenia investícií využívaných DSS. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Tento fond je vhodný pre sporiteľov, ktorí sú ochotní znášať nízke až mierne zvýšené riziko investovania.

IV. DOPLNKOVÉ SLUŽBY

DSS poskytuje aj doplnkové služby súvisiace s dôchodkovými fondmi podľa pravidiel stanovených v platných všeobecných obchodných podmienkach DSS.

V. VYHLÁSENIE

Informačný prospekt schválilo predstavenstvo DSS, ktoré týmto vyhlasuje, že všetky skutočnosti uvedené v tomto informačnom prospekte sú úplné, správne a pravdivé. Informačný prospekt nadobúda účinnosť dňa 1. júla 2014.

V Bratislave, 18. júna 2014
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



Ing. Beáta Haramiová
predsedníčka predstavenstva



Dr. Viktor Kouřil
podpredseda predstavenstva