INFORMAČNÝ PROSPEKT

dôchodkového fondu

VÚB Generali KLASIK,

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

Názov dôchodkového fondu:
VÚB Generali KLASIK, konzervatívny dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
(ďalej aj „fond")

Dátum založenia fondu:
1. 1. 2005

Dátum vytvorenia fondu:
22. 3. 2005

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 internetovej stránke www.vubgenerali.sk.
2. Polročná a ročná správa o hospodárení fondu sú sporiteľom bezplatne k dispozícii v sídle spoločnosti a na internetovej stránke www.vubgenerali.sk.

Zameranie a ciele investičnej stratégie fondu:

1. Z hľadiska investičnej stratégie, resp. typu fondu, ide o konzervatívny 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 do obchodov na obmedzenie menového rizika (§ 88 ods. 1 zákona). 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 8 a 9,
   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.
4. Členským štátom sa na účely tohto informačného prospektu 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.
5. 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.
6. Objem hodnoty majetku vo fonde investovaný do emisií emitentov so sídlom na území Slovenskej republiky musí byť najmenej 30 % celkového objemu majetku fondu.
7. 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.
8. 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.
9. 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 štatúte fondu. 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.

10. 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 štatúte fondu. 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.
11. Majetok vo fonde musí byť v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Majetok vo fonde môže dosahovať maximálnu priemernú modifikovanú duráciu v hodnote 2.
12. 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.
13. Ďalšie náležitosti týkajúce sa investičnej stratégie vyplývajú z príslušných ustanovení zákona a štatútu fondu.

Prestup medzi fondmi:

1. Sporiteľ môže v prípade záujmu požiadať o presun prostriedkov medzi dvomi fondmi. Pri prestupe medzi fondmi musia byť rešpektované nižšie uvedené pravidlá stanovené zákonom, ktoré súvisia s vekom sporiteľa.
2. Sporiteľ po dovŕšení 47 rokov svojho veku nemôže byť sporiteľom v rastovom dôchodkovom fonde.
3. Sporiteľ po dovŕšení 55 rokov svojho veku nemôže byť sporiteľom vo vyváženom dôchodkovom fonde.
4. Spoločnosť je povinná informovať sporiteľa o povinnosti zmeniť dôchodkový fond najneskôr dva roky pred dovŕšením veku uvedeného v bodoch 2 a 3.
5. Prestup medzi fondami sa riadi zákonom a všeobecnými obchodnými podmienkami spoločnosti platnými v čase prestupu sporiteľa.
6. Prestup medzi fondmi sa nespoplatňuje.

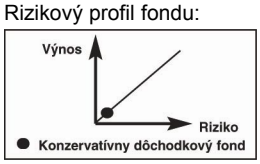
Prestup sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti:

1. 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, ak uplynuli najmenej dva roky odo dňa zápisu prvej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení do registra zmlúv vedeného Sociálnou poisťovňou, odo dňa určenia dôchodkovej správcovskej spoločnosti Sociálnou poisťovňou alebo odo dňa prestupu do DSS, z ktorej sporiteľ prestupuje.
2. Za vydanie akceptačného listu sa platí poplatok Sociálnej poisťovni podľa zákona.

Pravidlo pre použitie výnosov:

Výnosy z majetku v dôchodkovom fonde, ako aj príjmy fondu, ktoré nie sú výnosmi z cenných papierov alebo z vkladových účtov, sa reinvestujú.

Rizikový profil fondu:



Doplnkové služby:

1. Spoločnosť poskytuje aj doplnkové služby súvisiace s dôchodkovými fondmi.
2. Bezplatne sú sporiteľom a poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia poskytované služby zmeny osobných údajov.
3. Doplnkové služby, ktoré sú spoplatňované v zmysle sadzobníka poplatkov, budú sporiteľom a poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia poskytnuté až po pripísaní príslušnej finančnej čiastky na účet spoločnosti č. 9000028995/7300 a splnení ostatných náležitostí potrebných na ich vykonanie. Platbu sporiteľ alebo poberateľ dôchodku starobného dôchodkového sporenia označí variabilným symbolom, ktorým je číslo zmluvy alebo rodné číslo a špecifickým symbolom vymedzeným pre požadovaný typ služby. Sadzobník poplatkov je zverejnený na internetovej stránke www.vubgenerali.sk a v sídle spoločnosti.

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:	304 mil. Sk

Dozorná rada:

- Ignacio Jaquotot
- Dkfm. Werner Moertel
- Ing. Ivo Foltýn MBA
- Mgr. Juraj Sedlačko
- Dr. Adriano Arietti
- Dinko Lucić

Predstavenstvo:

- Ing. Roman Juráš
- Ing. Róbert Kubinský
- MUDr. Viktor Kouřil
- Mgr Zuzana Ranincová

Spravované dôchodkové fondy:

- VÚB Generali KLASIK,
  konzervatívny dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
- VÚB Generali STABIL,
  vyvážený dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
- VÚB Generali PROFIT,
  rastový dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

INFORMÁCIE O DEPOZITÁROVI

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

UPOZORNENIE

- Hodnota investície do dôchodkového 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 dôchodkovou správcovskou spoločnosťou.

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 2.8. 2008.

V Bratislave 23. 7. 2008

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



Ing. Roman Juráš
predseda predstavenstva



Dr. Viktor Kouřil
podpredseda predstavenstva