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, v pobočke 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 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 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. 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 do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom eurozóny až 50 % čistej hodnoty majetku vo fonde. V tomto prípade musí majetok vo fonde tvoriť najmenej šesť emisií prevoditeľných cenných

papierov alebo nástrojov peňažného trhu a hodnota jednej emisie podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 30 % 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.

Garancie

1. Spoločnosť vo fonde vedie garančný účet fondu podľa zákona. Dosiahnutú úroveň dôchodkových úspor sporiteľov spoločnosť garantuje aj svojím majetkom podľa pravidiel stanovených zákonom .

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 fondmi 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:

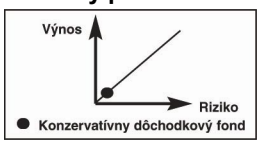
1. Sporiteľ môže prestúpiť do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti (ďalej len „DSS“), ak DSS, do ktorej vstupuje a s ktorou uzatvorí zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení, predloží originál akceptačného listu. Akceptačný list mu vydá pobočka Sociálnej poisťovne. Ak ku dňu vydania

akceptačného listu neuplynul najmenej jeden rok odo dňa zápisu prvej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení do registra zmlúv vedeného Sociálnou poisťovňou alebo odo dňa prestupu do DSS, z ktorej sporiteľ prestupuje, platí sa za vydanie akceptačného listu 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:	10 090 976,- EUR

Dozorná rada:

- Ignacio Jaquotot
- Ing. Lubomír Bušek, MBA
- RNDr. Pavol Kárász, CSc.
- Mgr. Michal Marendiak

Predstavenstvo:

- Ing. Zuzana Adamová
- MUDr. Viktor Kouřil
- Ing. Róbert Kubinský
- Ing. Radovan Zápražný

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 27.12. 2009.

V Bratislave, 16.12. 2009

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Ing. Zuzana Adamová
predsedníčka predstavenstva

Dr. Viktor Kouřil
podpredseda predstavenstva