INFORMAČNÝ PROSPEKT DÔCHODKOVÉHO FONDU INDEX,

indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

I. ÚDAJE O DÔCHODKOVOM FONDE

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „fond") bol vytvorený 4. apríla 2012. 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 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336. 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 indexový negarantovaný dôchodkový fond. Cieľom investičnej stratégie fondu je kopírovať výkonnosť referenčnej hodnoty fondu, ktorá je tvorená akciovým indexom s názvom MSCI All Country World Index, Bloomberg ticker: NDEEWPR Index (ďalej len „INDEX RH"). Celková výkonnosť referenčnej hodnoty fondu zodpovedá výkonnosti tohto INDEX RH. INDEX RH je index vyjadrený v mene euro, ktorého záverečné hodnoty sú zverejňované ku koncu obchodného dňa napríklad na webovom sídle www.msci.com. Tvorcom INDEXU RH je spoločnosť MSCI Inc. (www.msci.com). Na webovom sídle tejto spoločnosti je možné nájsť aktuálne informácie o vývoji hodnoty tohto INDEXU RH. INDEX RH sa skladá z akcií spoločností sídliacich vo vyspelých krajinách, najmä z Európy, Severnej Ameriky a Ázie, ale tiež z krajín rozvíjajúcich sa trhov z iných častí sveta. Samotné zloženie INDEXU RH je navrhnuté tak, aby odrážalo zmeny na vybraných akciových trhoch krajín, ktoré sú zahrnuté v INDEXE RH.
3. Požadovanú výkonnosť hodnoty dôchodkovej jednotky zabezpečí DSS investovaním majetku fondu najmä do takých akciových investícií, ktorých vývoj hodnôt kopíruje vývoj jeho referenčnej hodnoty, t.j. INDEXU RH.
4. Zhromaždené peňažné prostriedky vo fonde budú investované v súlade so zákonom a štatútom fondu do akciových investícií a na obchody na obmedzenie rizika. Hodnota akciových investícií môže tvoriť až 100% čistej hodnoty majetku vo fonde. 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 akciovému, menovému a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku vyrovnania obchodu, politickému riziku, legislatívnemu riziku a podobne.
2. Hodnota akciových investícií, môže rásť, stagnovať, alebo aj klesať. Z toho dôvodu môže aj hodnota dôchodkovej jednotky fondu rásť, klesať alebo stagnovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej výšky prostriedkov sporiteľov. Fond nie je garantovaný a DSS majetok do fondu podľa zákona nedopĺňa.
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 a celkového rizika vo fonde sa používa prístup relatívnej hodnoty v riziku, pričom referenčné portfólio je tvorené INDEXOM RH. Očakávaná úroveň pákového efektu vo fonde je nízka.

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. Relatívna hodnota v riziku mínus 1 nemôže byť väčšia ako 15% čistej hodnoty majetku vo fonde.

5) Vo fonde je možné očakávať výrazné 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 len pre sporiteľov, ktorí sú ochotní znášať zvýšené riziko investovania.

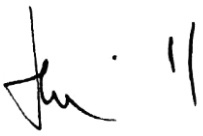
IV. DOPLNKOVÉ SLUŽBY

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. decembra 2014.

V Bratislave, 15. októbra 2014
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



Ing. Beáta Haramiová
predsedníčka predstavenstva



Dr. Viktor Kouřil
podpredseda predstavenstva