

---

**ÚPLNÉ ZNENIE STANOV**  
**AKCIOVEJ SPOLOČNOSTI**  
**VÚB GENERALI DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.**

**ČASŤ I. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA**

**1. OBCHODNÉ MENO A SÍDLO SPOLOČNOSTI**

1.1 Obchodné meno akciovej spoločnosti znie:

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

(ďalej len ako „**Spoločnosť**“)

1.2 Sídлом Spoločnosti je:

Mlynské nivy 1  
P.O.BOX 66, 820 04 Bratislava 24

1.3 Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I

Oddiel: Sa, vložka číslo: 3435/B, IČO: 35 903 058. Dňom zápisu je 09.10.2004.

1.4 Spoločnosť je založená na dobu neurčitú. Spoločnosť je súkromná akciová spoločnosť.

**2. PREDMET PODNIKANIA**

2.1 Predmetom podnikania Spoločnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia podľa zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v aktuálne platnom znení (ďalej len ako „**Zákon**“).

**ČASŤ II. ZÁKLADNÉ IMANIE**

**3. ZÁKLADNÉ IMANIE SPOLOČNOSTI**

3.1 Základné imanie Spoločnosti je vo výške 10.090.976,- EUR (slovom: desať miliónov deväťdesiat tisíc deväťstosedemdesiatšesť eur).

3.2 Akcie tvoriace základné imanie Spoločnosti ku dňu jej vzniku boli v plnom rozsahu splatené do vzniku Spoločnosti.

3.3 Základné imanie Spoločnosti tvorí 304 (slovom tristoštyri) akcií na meno, vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 33.194,-EUR (slovom: tridsaťtisíc stodeväťdesiatštyri eur).

---

- 3.4 S akciou na meno, podľa všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky (ďalej len ako „**právne predpisy**“) a týchto stanov, je spojené právo akcionára podieľať sa na riadení Spoločnosti a na podiel z jej zisku a z likvidačného zostatku pri zrušení Spoločnosti s likvidáciou. Spoločnosť môže namiesto jednotlivých akcií vydať hromadné akcie. Postup a podrobnosti vydávania hromadných akcií určí predstavenstvo Spoločnosti v zmysle príslušných právnych predpisov. Podmienky prevodu akcií sú upravené v článku 4. týchto stanov.
- 3.5 Spoločnosť môže vydávať len akcie v zaknihovanej podobe na meno. Valné zhromaždenie môže rozhodnúť o vydaní viacerých druhov akcií ustanovených zákonom, ktoré sa navzájom odlišujú názvom a obsahom práv s nimi spojených (napr. hlasovacie právo, výška podielu na zisku a likvidačnom zostatku). Súčet menovitých hodnôt všetkých vydaných akcií sa musí rovnať výške základného imania Spoločnosti.

#### 4. PREVODITEĽNOSŤ AKCIÍ

- 4.1 Okrem akýchkoľvek súhlasov vyžadovaných od akéhokoľvek štátneho orgánu je prevádzanie, zaťažovanie vecnými právami alebo iné disponovanie s akciami alebo zriadenie akéhokoľvek záložného práva, zádržného práva, opcie, práva nadobudnúť, postúpenie práva, podmienený prevod alebo zriadenie akejkoľvek inej formy zábezpeky, vrátane práva zriadiť ktorékoľvek z predchádzajúceho (ďalej len ako „**Ľarchy**“) s akciami Spoločnosti podmienené schválením zo strany valného zhromaždenia.
- 4.2 Valné zhromaždenie je oprávnené schváliť dispozíciu s akciami, len ak táto dispozícia:
- (a) je prevodom z existujúceho akcionára na subjekt v rámci jeho skupiny za predpokladu, že tento prevod podlieha rozväzujúcej podmienke pre prípad zmeny kontroly vo vzťahu k nadobúdateľovi; alebo
  - (b) je prevodom na iného existujúceho akcionára Spoločnosti; alebo
  - (c) bola schválená predchádzajúcim písomným súhlasom ostatných akcionárov Spoločnosti; alebo
  - (d) je inak v súlade s akoukoľvek dohodou akcionárov, ktorá je v čase konania relevantného valného zhromaždenia účinná a s ktorou bolo valné zhromaždenie oboznámené.

Žiadosť akcionára o udelenie súhlasu s prevodom akcií musí byť doručená písomne predstavenstvu Spoločnosti a musí obsahovať identifikačné údaje prevodcu, nadobúdateľa a počet prevádzaných akcií. Predstavenstvo je povinné v lehote 15 dní od obdržania takejto žiadosti zvolať valné zhromaždenie, ktoré o udelení, resp. neudelení takéhoto súhlasu rozhodne.

- 4.3 Valné zhromaždenie si pri rozhodovaní o udelení súhlasu s prevodom akcií vyžiada stanovisko predstavenstva o tom, či mu je známa existencia akcionárskej dohody zaväzujúcej prevádzajúceho akcionára a či zamýšľaný prevod akcií je alebo nie je v rozpore s takouto dohodou. Predstavenstvo o udelení alebo neudelení súhlasu valného zhromaždenia písomne informuje žiadateľa/prevádzajúceho do 7 (siedmich) kalendárnych dní od rozhodnutia valného zhromaždenia.

### ČASŤ III. AKCIONÁRI

#### 5. PRÁVA A POVINNOSTI AKCIONÁROV

- 5.1 Práva a povinnosti akcionára ustanovujú právne predpisy a tieto stanovy.
- 5.2 Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí Spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných Spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia a uplatňovať na ňom návrhy, pokiaľ toto právo nie je obmedzené v zmysle ustanovení Zákona. Počet hlasov akcionára sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške splateného základného imania, ako je bližšie uvedené v článku 9.3. týchto stanov.
- 5.3 Výkon hlasovacích práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozastavený len na základe zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „**Obchodný zákonník**“) alebo osobitného právneho predpisu.
- 5.4 Akcionár nesmie vykonávať práva akcionára na ujmu práv a oprávnených záujmov ostatných akcionárov.
- 5.5 Akcionár môže práva spojené so zaknihovanými cennými papiermi uplatniť na valnom zhromaždení, pokiaľ je oprávnený vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu určenému v pozvánke na valné zhromaždenie. Tento deň bude určený v súlade s platnými právnymi predpismi.
- 5.6 Akcionár môže vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo v zastúpení na základe písomného plnomocnenstva udeleného v súlade s platnými právnymi predpismi. Splnomocnencom akcionára nemôže byť člen dozornej rady Spoločnosti. Ak akcionár udelí plnomocnenstvo na výkon hlasovacích práv spojených s tými istými akciami na jednom valnom zhromaždení viacerým splnomocnencom, Spoločnosť umožní hlasovanie tomu zástupcovi, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných skôr. Ak má akcionár evidované akcie na viac ako jednom účte cenných papierov, Spoločnosť umožní jeho zastúpenie jedným splnomocnencom za každý takýto účet cenných papierov. Akcionári sú povinní riadiť sa primeranými požiadavkami stanovenými predstavenstvom, týkajúcimi sa náležitostí splnomocnenia a použitia elektronických prostriedkov, ktorými Spoločnosť prijíma oznámenia o vymenovaní splnomocnenca, o zmene udeleného splnomocnenia a o odvolaní splnomocnenia, ktoré boli akcionárom oznámené v pozvánke na valné zhromaždenie a prostredníctvom webového sídla Spoločnosti. Predstavenstvo Spoločnosti je oprávnené požadovať, aby podpis príslušného akcionára alebo osoby/osôb konajúcich v mene akcionára bol/i úradne osvedčené, a aby bolo Spoločnosti v súlade s pokynmi Spoločnosti a spôsobom prijateľným pre Spoločnosť, preukázané oprávnenie príslušnej osoby/osôb konajúcej v mene akcionára toto plnomocnenstvo udeliť.
- 5.7 Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu alebo ak o to akcionár na valnom zhromaždení požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ich akcionárovi písomne najneskôr do 15 (pätnástich) kalendárnych dní od konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu ním uvedenú, inak ju poskytne v mieste sídla Spoločnosti. Predstavenstvo môže akcionára vo svojej písomnej informácii, alebo v odpovedi priamo na rokovaní

---

valného zhromaždenia odkázať na webové sídlo Spoločnosti. Ak webové sídlo neobsahuje požadovanú informáciu alebo obsahuje neúplnú informáciu, rozhodne súd na základe návrhu akcionára o povinnosti Spoločnosti požadovanú informáciu poskytnúť. Toto právo akcionára zanikne v prípade, že nebolo uplatnené do 1 (jedného) mesiaca odo dňa konania valného zhromaždenia, na ktorom akcionár požiadal predstavenstvo Spoločnosti, alebo dozornú radu Spoločnosti o poskytnutie informácie. Žiadosť akcionára o poskytnutie informácie môže byť odmietnutá, iba ak by sa jej poskytnutím porušil zákon alebo ak zo starostlivého posúdenia obsahu informácie vyplýva, že jej poskytnutie by mohlo spôsobiť Spoločnosti alebo ňou ovládanej Spoločnosti ujmu alebo ak obsah požadovanej informácie tvorí obchodné tajomstvo Spoločnosti. Nemožno odmietnuť poskytnúť informácie týkajúce sa hospodárenia a majetkových pomerov Spoločnosti. O odmietnutí poskytnutia informácie rozhoduje predstavenstvo počas rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo odmietne poskytnúť informáciu, rozhodne na žiadosť akcionára o povinnosti predstavenstva poskytnúť požadovanú informáciu počas rokovania valného zhromaždenia dozorná rada; na čas nevyhnutný na prijatie rozhodnutia dozornej rady môže predseda valného zhromaždenia buď z vlastnej iniciatívy, alebo na žiadosť dozornej rady prerušiť rokovanie valného zhromaždenia. Ak dozorná rada rozhodne, že nesúhlasí s poskytnutím informácie, môže akcionár podať návrh na súd, aby rozhodol o tom, či je Spoločnosť povinná požadovanú informáciu poskytnúť. Toto právo akcionára zanikne, ak nedôjde k jeho uplatneniu do 1 (jedného) mesiaca odo dňa konania valného zhromaždenia, na ktorom požiadal predstavenstvo Spoločnosti alebo dozornú radu Spoločnosti o poskytnutie informácie.

- 5.8 Akcionár má právo na podiel zo zisku Spoločnosti, (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Rozhodujúci deň na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendu na základe vlastníctva zaknihovanej akcie na meno určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku Spoločnosti. Pokiaľ valné zhromaždenie rozhodujúci deň neurčí, považuje sa za rozhodujúci deň, v ktorý Spoločnosť obdrží od akcionára písomnú výzvu na vyplatenie schválených dividend. Spôsob a miesto výplaty dividendy určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendy akcionárov na svoje náklady a nebezpečenstvo. Akcionár nie je povinný vrátiť Spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
- 5.9 Akcionár po dobu trvania Spoločnosti, ani v prípade jej zrušenia, nie je oprávnený požadovať vrátenie svojich majetkových vkladov, ale má nárok na podiel na likvidačnom zostatku, v prípade likvidácie Spoločnosti v zmysle príslušných právnych predpisov.
- 5.10 Majiteľ dočasného listu má všetky práva a povinnosti, ktoré vyplývajú z akcií, ktoré dočasný list nahrádza.
- 5.11 Akékoľvek plnenia poskytnuté akcionárom v rozpore s Obchodným zákonníkom alebo osobitným zákonom alebo týmito stanovami je akcionár povinný vrátiť Spoločnosti; týmto ustanovením nie je dotknuté ustanovenie poslednej vety článku 5.8 týchto stanov.
- 5.12 Akcionári Spoločnosti sú povinní zabezpečiť zachovanie obchodného tajomstva Spoločnosti a zamedziť úniku informácií a skutočností, ktorých prezradením by mohla Spoločnosti vzniknúť škoda.
-

- 5.13 Akcionári Spoločnosti sú oprávnení vykonávať v zmysle týchto stanov kontrolu dodržiavania povinností zo strany Spoločnosti. Spoločnosť je povinná umožniť výkon práva akcionárov na kontrolu dodržiavania jej povinností. Rozsah a spôsob vykonávania kontroly zo strany akcionárov sú upravené a detailnejšie špecifikované v samostatnej dohode o podmienkach výkonu niektorých práv akcionárov.
- 5.14 Spoločnosť zaobchádza s jednotlivými akcionármi a ich blízkymi osobami rovnako a bez diskriminácie, a prípadné transakcie s týmito osobami uzatvára za bežných trhových podmienok. Akcionári sú povinní zabezpečiť, aby akýkoľvek existujúci alebo hroziaci konflikt záujmov bol oznámený Spoločnosti bez zbytočného odkladu za účelom jeho vyriešenia v súlade s týmito stanovami a dohodou akcionárov účinnou v čase konfliktu.

## **ČASŤ IV. ŠTRUKTÚRA RIADENIA SPOLOČNOSTI**

### **6. ORGÁNY SPOLOČNOSTI**

6.1 Orgánmi Spoločnosti sú:

- (a) valné zhromaždenie;
- (b) dozorná rada;
- (c) predstavenstvo.

### **7. VALNÉ ZHROMAŽDENIE**

7.1 Valné zhromaždenie je najvyšším rozhodovacím orgánom Spoločnosti. Do jeho pôsobnosti patrí:

- (a) rozhodnutie o zmene a doplnení stanov;
  - (b) rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania a rozhodnutie o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 Obchodného zákonníka;
  - (c) rozhodnutie o vydaní dlhopisov;
  - (d) zmena práv spojených s ktorýmkoľvek druhom akcií Spoločnosti a obmedzenie prevoditeľnosti akcií Spoločnosti;
  - (e) rozhodnutie o zrušení Spoločnosti;
  - (f) voľba a odvolanie členov dozornej rady, s výnimkou členov dozornej rady, volených a odvolávaných zamestnancami;
  - (g) schválenie riadnej individuálnej a/alebo mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení výšky tantiém;
  - (h) rozhodnutie o udelení súhlasu s prevodom akcií Spoločnosti;
  - (i) rozhodnutie o rozdelení nerozdeleného zisku z minulých rokov a/alebo úhrady neuhradených strát z minulých rokov, schvaľovanie návrhu použitia zisku;
-

- (j) rozhodnutie o použití rezervného fondu;
- (k) rozhodnutie o výške, spôsobe a mieste výplaty dividend a určení rozhodujúceho dňa na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendy;
- (l) schvaľovanie pravidiel odmeňovania členov dozornej rady Spoločnosti;
- (m) schválenie alebo odvolanie externého audítora Spoločnosti;
- (n) voľba a odvolanie členov predstavenstva Spoločnosti a určení predsedu a podpredsedu predstavenstva Spoločnosti; a
- (o) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a týchto stanov zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

7.2 Valné zhromaždenie sa skladá zo všetkých na ňom prítomných akcionárov. Rokovania valného zhromaždenia sa zúčastňujú členovia predstavenstva a dozornej rady, ich neprítomnosť na rokovaní však nemá dopad na platnosť uznesení valného zhromaždenia. Rokovania valného zhromaždenia sa podľa svojho uváženia môžu zúčastniť aj zástupcovia orgánu vykonávajúceho dohľad nad činnosťou Spoločnosti podľa Zákona (ďalej len ako „**Orgán dohľadu**“). Predstavenstvo je oprávnené na rokovanie valného zhromaždenia prizvať aj iné osoby, napr. audítora Spoločnosti. Rokovania valného zhromaždenia Spoločnosti nie sú verejné.

## 8. ZVOLANIE A ORGANIZAČNÉ ZABEZPEČENIE VALNÉHO ZHROMAŽDENIA

- 8.1 Predstavenstvo je povinné zvolať riadne valné zhromaždenie najmenej raz za rok, avšak nie neskôr ako v lehote 3 (troch) mesiacov od zostavenia riadnej účtovnej závierky a jej overenia audítorom.
- 8.2 Ak to vyžadujú záujmy Spoločnosti a v prípadoch ustanovených právnymi predpismi možno zvolať mimoriadne valné zhromaždenie. Mimoriadne valné zhromaždenie zvolá predstavenstvo najmä vtedy, ak:
- (a) sa na tom uznieslo predchádzajúce valné zhromaždenie;
  - (b) ak o to požiadajú akcionári, ktorí sú majiteľmi akcií s menovitou hodnotou aspoň 5% (päť percent) základného imania listom s uvedením dôvodov takéhoto valného zhromaždenia;
  - (c) Spoločnosť utrpela stratu vo výške viac ako 1/3 (jedna tretina) základného imania, a to aj kumulovane za viacero po sebe idúcich obchodných rokov, alebo ak takúto stratu možno predpokladať;
  - (d) za účelom schválenia mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky;
  - (e) ak o to požiadala dozorná rada Spoločnosti, ak si to vyžadujú záujmy Spoločnosti;
  - (f) Spoločnosť je prvotne platobne neschopná viac ako 3 (tri) mesiace.
- 8.3 Ak zákon ustanovuje povinnosť zvolať valné zhromaždenie a predstavenstvo sa na jeho zvolaní bez zbytočného odkladu neuznieslo alebo dlhší čas nie je schopné uznášať sa, je oprávnený zvolať valné zhromaždenie ktorýkoľvek člen predstavenstva podľa § 184 ods. 2 Obchodného zákonníka.

- 
- 8.4 Dozorná rada zvolá mimoriadne valné zhromaždenie ak si to vyžadujú záujmy Spoločnosti, najmä v prípade uvedenom v článku 10.29.
- 8.5 V prípade zvolania mimoriadneho valného zhromaždenia podľa článku 8.2(b) predstavenstvo zvolá valné zhromaždenie tak, aby sa konalo najneskôr do 40 (štyridsať) dní po doručení žiadosti o jeho zvolanie predstavenstvu. Predstavenstvo zaradí akcionármi určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia. Valné zhromaždenie je povinné túto záležitosť prerokovať. Predstavenstvo nie je oprávnené meniť navrhovaný program mimoriadneho valného zhromaždenia. Predstavenstvo je oprávnené navrhovaný program mimoriadneho valného zhromaždenia doplniť iba so súhlasom osôb, ktoré požiadali o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia.
- 8.6 Na žiadosť akcionárov uvedených v článku 8.2(b):
- (a) predstavenstvo zaradí nimi určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia; pokiaľ však žiadosť nie je odôvodnená alebo k žiadosti nie je pripojený návrh uznesenia valného zhromaždenia, valné zhromaždenie sa takouto žiadosťou nemusí zaoberať;
  - (b) ak žiadosť o zaradenie nimi určenej záležitosti bola doručená po zaslaní pozvánky na valné zhromaždenie, zašle alebo zverejní predstavenstvo doplnenie programu valného zhromaždenia spôsobom ustanoveným zákonom a týmito stanovami na zvolávanie valného zhromaždenia najmenej 10 (desať) dní pred konaním valného zhromaždenia. Ak takéto oznámenie doplnenia programu valného zhromaždenia nie je možné, možno zaradiť určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia len za účasti a zo súhlasom všetkých akcionárov Spoločnosti. Ak je žiadosť doručená Spoločnosti najneskôr 20 (dvadsať) dní pred konaním valného zhromaždenia, je predstavenstvo povinné oznámenie doplnenia programu zaslať a/alebo uverejniť do 10 (desať) dní pred konaním valného zhromaždenia.
- 8.7 Predstavenstvo alebo v prípadoch ustanovených týmito stanovami dozorná rada, zvoláva valné zhromaždenie písomnou pozvánkou. Písomnú pozvánku zasiela všetkým akcionárom najmenej 30 dní vopred na adresu sídla alebo bydliska akcionára, uvedenú v zozname akcionárov.
- 8.8 Pozvánka a/alebo oznámenie o konaní valného zhromaždenia musí obsahovať obchodné meno a sídlo Spoločnosti, miesto, dátum a hodinu konania valného zhromaždenia, označenie či sa zvoláva riadne alebo mimoriadne valné zhromaždenie, program rokovania valného zhromaždenia a rozhodujúci deň na uplatnenie práva účasti na valnom zhromaždení. Akýkoľvek dokument súvisiaci s programom valného zhromaždenia bude prístupný akcionárom v súlade s platnými právnymi predpismi. Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov Spoločnosti, musí pozvánka obsahovať aspoň podstatu navrhovaných zmien. Návrh zmien stanov a, ak má byť na programe valného zhromaždenia voľba členov orgánov Spoločnosti, mená osôb, ohľadom ktorých je predstavenstvu známe, že budú navrhnutí za členov jednotlivých orgánov Spoločnosti, musia byť akcionárom poskytnuté na nahliadnutie v sídle Spoločnosti v lehote určenej na zvolanie valného zhromaždenia. Akcionár má právo vyžiadať si kópie návrhu stanov a zoznamu osôb, ohľadom ktorých je predstavenstvu známe, že budú navrhnutí za členov jednotlivých orgánov Spoločnosti s uvedením navrhovanej funkcie, prípadne ich zaslanie na ním/ňou uvedenú adresu na svoje náklady a nebezpečenstvo. Na práva podľa tohto článku musia byť akcionári upozornení v pozvánke a v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Okrem hore uvedeného
-

---

musí pozvánka obsahovať všetky ostatné náležitosti ustanovené právnymi predpismi.

- 8.9 Predstavenstvo zasiela akcionárom, ktorí majú akcie na meno, najmenej 30 (tridsať) dní pred konaním riadneho valného zhromaždenia individuálnu riadnu alebo mimoriadnu účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát.
- 8.10 V prípade, ak je v programe valného zhromaždenia zaradená otázka, ktorá v zmysle platných predpisov podlieha predchádzajúcemu súhlasu Orgánu dohľadu, je predstavenstvo Spoločnosti povinné zabezpečiť včas a v dostatočnom časovom predstihu súhlas Orgánu dohľadu (pre zamedzenie akýchkoľvek pochybností predchádzajúca veta sa nepoužije v prípade, ak v zmysle platných predpisov o predchádzajúci súhlas má požiadať iná osoba ako Spoločnosť).
- 8.11 Priebeh valného zhromaždenia a zápis akcionárov do listiny prítomných akcionárov organizačne zabezpečí predstavenstvo.
- 8.12 Listina prítomných akcionárov obsahuje najmä tieto údaje:
- (a) ak je akcionárom právnická osoba, jej názov a sídlo;
  - (b) ak je akcionárom fyzická osoba, jej meno, priezvisko a bydlisko;
  - (c) údaje o splnomocnencovi akcionára; u právnickej osoby jej názov a sídlo, u fyzickej osoby jej meno, priezvisko, a bydlisko; a
  - (d) čísla listinných akcií, menovitú hodnotu akcií oprávňujúcich akcionára na hlasovanie, prípadne údaj o tom, že akcie neoprávňujú na hlasovanie.
- 8.13 Listina prítomných akcionárov musí byť označená názvom a sídlom Spoločnosti a dátumom konania valného zhromaždenia. Správnosť listiny prítomných akcionárov potvrdzujú svojimi podpismi predseda valného zhromaždenia a zapisovateľ. Ak predstavenstvo odmietne vykonať zápis určitej osoby do listiny prítomných, uvedie túto skutočnosť o odmietnutí do listiny prítomných akcionárov spolu s dôvodmi odmietnutia. Listina prítomných je prílohou zápisnice z konania valného zhromaždenia.
- 8.14 Predstavenstvo zabezpečí pre každého akcionára hlasovací lístok, na ktorom je uvedené meno a priezvisko (názov) akcionára, dátum a miesto konania valného zhromaždenia a výrazne vyznačený počet jeho hlasov, prípadne iné údaje potrebné za účelom zabezpečenia evidencie hlasovania na valnom zhromaždení.
- 8.15 Ak je valné zhromaždenie zvolávané na podnet predstavenstva Spoločnosti, môže sa valné zhromaždenie uskutočniť aj mimo sídla Spoločnosti, v mieste uvedenom v pozvánke. V ostatných prípadoch sa valné zhromaždenie uskutoční v mieste sídla Spoločnosti.
- 8.16 Ak je valné zhromaždenie uznášaniaschopné, navrhne predstavenstvo voľbu predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, 2 (dvoch) overovateľov zápisnice a potrebný počet osôb poverených sčítaním hlasov. Pri ich voľbe sa hlasuje najskôr vcelku o všetkých kandidátoch navrhnutých predstavenstvom. Ak nebudú kandidáti takto zvolení, predstavenstvo zmení kandidátov podľa návrhu akcionárov. V prípade potreby môže dať predstavenstvo hlasovať o niektorých kandidátoch osobitne. Do zvolenia predsedu valného zhromaždenia poverí predstavenstvo jeho vedením 1 (jedného) svojho člena alebo inú osobu. Valné zhromaždenie môže prijať rokovací
-



---

poriadok za účelom úpravy procesných, organizačných a technických záležitostí rokovania valného zhromaždenia.

8.17 Zápisnica z valného zhromaždenia musí obsahovať:

- (a) obchodné meno a sídlo Spoločnosti;
- (b) miesto a čas konania valného zhromaždenia;
- (c) meno predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, overovateľov zápisnice a osôb poverených sčítaním hlasov;
- (d) stručný opis prerokovania jednotlivých bodov programu valného zhromaždenia;
- (e) rozhodnutia valného zhromaždenia k jednotlivým bodom programu, s uvedením výsledku hlasovania;
- (f) obsah prípadných protestov ktoréhokoľvek akcionára, člena predstavenstva alebo dozornej rady týkajúcich sa rozhodnutia valného zhromaždenia, ak o to protestujúci požiada;
- (g) počet akcií, za ktoré boli odovzdané platné hlasy;
- (h) pomernú časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú;
- (i) celkový počet odovzdaných platných hlasov a
- (j) počet hlasov za a proti jednotlivým návrhom uznesení vrátane informácie o počte hlasov akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania.

Zápisnica z valného zhromaždenia musí obsahovať údaje uvedené v bodoch (g), (h), (i) a (j) tohto článku len, ak akcionár na valnom zhromaždení požiada o uvedenie týchto údajov v zápisnici z valného zhromaždenia.

K zápisnici sa pripoja návrhy a vyhlásenia predložené valnému zhromaždeniu na prerokovanie, listina prítomných na valnom zhromaždení a predchádzajúci súhlas Orgánu dohľadu, ak je Spoločnosť povinná požiadať o jeho udelenie v zmysle platných právnych predpisov.

8.18 Predstavenstvo zabezpečí vyhotovenie zápisnice z valného zhromaždenia do 15 (pätnástich) dní od jeho ukončenia. Zápisnicu podpisuje zapisovateľ, predseda valného zhromaždenia a 2 (dvaja) zvolení overovatelia.

8.19 V prípade, že sa podľa právnych predpisov vyžaduje, aby zápisnica z valného zhromaždenia bola vyhotovená vo forme notárskej zápisnice, predstavenstvo je povinné zabezpečiť zosúladenie obsahu zápisnice podľa článku 8.17 s notárskou zápisnicou. Ak notárska zápisnica osvedčuje celý priebeh valného zhromaždenia, nie je potrebné vyhotovovať inú zápisnicu.

8.20 Každý akcionár môže písomne požiadať predstavenstvo o vydanie kópie zápisnice alebo jej časti spolu s prílohami zápisnice. Predstavenstvo je povinné na žiadosť akcionára bez zbytočného odkladu zaslať túto kópiu akcionárovi na ním uvedenú adresu. Náklady za vyhotovenie a zaslanie kópie zápisnice z valného zhromaždenia znáša akcionár, ktorý o to požiadal.

---

- 8.21 Zápisnice z valných zhromaždení spolu s pozvánkou na valné zhromaždenie, oznámením o konaní valného zhromaždenia, ak je vyžadované, a zoznamom prítomných akcionárov Spoločnosť uschováva po celý čas jej trvania. Pri zániku Spoločnosti bez právneho nástupcu ich Spoločnosť odovzdá príslušnému štátnemu archívu.

## 9. ROZHODOVANIE VALNÉHO ZHROMAŽDENIA

- 9.1 Valné zhromaždenie rozhoduje hlasovaním na výzvu predsedu valného zhromaždenia. Ak je podaných viac návrhov, rozhoduje o poradí, v ktorom sa bude o nich hlasovať, predseda valného zhromaždenia. Hlasuje sa zdvihnutím rúk a odovzdaním hlasovacieho lístka alebo iným spôsobom, podľa pokynov predsedu valného zhromaždenia alebo v súlade so schváleným rokovacím poriadkom. Výsledok hlasovania oznamujú osoby poverené sčítaním hlasov predsedovi valného zhromaždenia a zapisovateľovi.
- 9.2 Valné zhromaždenie je uznášaniaschopné ak sa ho platne zúčastnia akcionári, ktorí majú akcie s menovitou hodnotou predstavujúcou najmenej 75% základného imania Spoločnosti, s ktorými sú spojené hlasovacie práva. Ak riadne zvolané valné zhromaždenie nie je uznášaniaschopné, zvolá predstavenstvo opakované valné zhromaždenie s rovnakým programom rokovania tak, aby sa uskutočnilo do 35 (tridsaťpäť) dní od pôvodne zvolaného valného zhromaždenia. Na opakované valné zhromaždenie sa nevzťahuje žiadna minimálna hranica uznášaniaschopnosti.
- 9.3 Počet hlasov akcionára je určený menovitou hodnotou jeho akcií. Akcionár má toľko hlasov, koľkokrát je súčet menovitých hodnôt jeho akcií násobkom 33.194,- EUR (slovom: tridsaťtritisíc stodeväťdesiatštyri eur).
- 9.4 Pokiaľ právne predpisy alebo tieto stanovy v súvislosti s niektorým druhom rozhodnutí nestanovujú inak, na rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyžaduje jednoduchá väčšina hlasov akcionárov, ktorí sú prítomní na valnom zhromaždení.
- 9.5 Rozhodnutia valného zhromaždenia sa prijímajú vo forme uznesenia valného zhromaždenia, ktorého úplné znenie sa uvedie v zápisnici z valného zhromaždenia.

## 10. DOZORNÁ RADA

- 10.1 Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom Spoločnosti. Dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti Spoločnosti. V prípade zistenia závažného porušenia povinností členmi predstavenstva alebo závažných nedostatkov v hospodárení Spoločnosti, dozorná rada je oprávnená odporučiť valnému zhromaždeniu alebo predstavenstvu opatrenie na nápravu. Ak si to vyžadujú záujmy Spoločnosti, dozorná rada je oprávnená zavolať mimoriadne valné zhromaždenie. Dozorná rada je oprávnená požiadať zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly o vykonanie kontroly dôchodkovej správcovskej spoločnosti v rozsahu ňou vymedzenom.
- 10.2 Dozorná rada je viazaná rozhodnutiami valného zhromaždenia Spoločnosti v rozsahu povolenom platnými právnymi predpismi.
- 10.3 Člen dozornej rady nesmie byť zamestnancom, prokuristom ani členom štatutárneho orgánu inej finančnej inštitúcie v Slovenskej republike, okrem finančnej inštitúcie pôsobiacej v rámci skupín Generali alebo VUB/Intesa Sanpaolo. Zároveň nesmie byť členom vlády Slovenskej republiky, vedúcim ústredného orgánu štátnej správy, ktorý nie je členom vlády Slovenskej republiky, poslancom Národnej rady

---

Slovenskej republiky, štátnym zamestnancom v služobnom úrade, ktorým je ústredný orgán štátnej správy Slovenskej republiky, Kancelárie prezidenta Slovenskej republiky, Kancelárie Národnej rady Slovenskej republiky, Najvyššieho kontrolného úradu Slovenskej republiky, Ústavného súdu Slovenskej republiky, sudcom, prokurátorom, zamestnancom Slovenskej informačnej služby, členom orgánov Národnej banky Slovenska a zamestnancom Národnej banky Slovenska.

- 10.4 Dozorná rada overuje postupy vo veciach Spoločnosti a je oprávnená kedykoľvek nahliadať do účtovných dokladov, spisov a záznamov týkajúcich sa činnosti Spoločnosti, zisťovať stav Spoločnosti a kontrolovať, či účtovné záznamy sú riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či sa podnikateľská činnosť Spoločnosti uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, týmito stanovami a pokynmi valného zhromaždenia. Pritom kontroluje a valnému zhromaždeniu predkladá závery a odporúčania týkajúce sa najmä:
- (a) plnenia úloh uložených valným zhromaždením predstavenstvu;
  - (b) dodržiavania stanov Spoločnosti, a právnych predpisov ohľadom činnosti Spoločnosti a
  - (c) obchodnej a finančnej činnosti Spoločnosti, účtovníctva, dokladov, účtov, stavu majetku Spoločnosti, jej záväzkov a pohľadávok.
- 10.5 Dozorná rada je povinná preskúmať riadnu individuálnu a/alebo mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát v súlade s týmito stanovami a podať o výsledku preskúmania správu valnému zhromaždeniu.
- 10.6 Členovia dozornej rady sú povinní poznať a dohliadať na výkon povolených činností Spoločnosti, na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie ostatnej činnosti Spoločnosti.
- 10.7 Členovia dozornej rady sú povinní vykonávať práva a povinnosti v súlade s právnymi predpismi s účelom dosahovať trvalý zisk Spoločnosti.
- 10.8 Členovia dozornej rady sa zúčastňujú na valnom zhromaždení Spoločnosti a sú povinní oboznámiť valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti. Rozdielny názor členov dozornej rady zvolených zamestnancami Spoločnosti a stanovisko menšiny členov dozornej rady, ak títo o to výslovne požiadajú, sa oznámi valnému zhromaždeniu spolu so závermi ostatných členov dozornej rady.
- 10.9 Dozorná rada je povinná zabezpečiť uplatnenie nárokov na náhradu a vymáhanie škody, ktorá vznikne Spoločnosti od členov predstavenstva v dôsledku porušenia ich povinností ako aj uplatnenie iných nárokov, ktoré má Spoločnosť voči členom predstavenstva, vrátane nárokov, ktoré má Spoločnosť voči členom predstavenstva ako ručiteľom podľa Obchodného zákonníka.
- 10.10 Dozorná rada má najmenej štyroch členov, vrátane jej predsedu a podpredsedu. Valné zhromaždenie určí aktuálny počet členov dozornej rady pri ich voľbe. Ktorýkoľvek člen dozornej rady, okrem členov dozornej rady volených zamestnancami, môže byť odvolaný rozhodnutím valného zhromaždenia prijatým jednoduchou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
- 10.11 Členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie. Ak má Spoločnosť v čase voľby viac ako 50 (päťdesiat) zamestnancov v hlavnom pracovnom pomere,
-

---

2/3 (dve tretiny) členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie a 1/3 (jednu tretinu) zamestnanci Spoločnosti.

- 10.12 Funkčné obdobie členov dozornej rady je päť rokov. Členovia dozornej rady môžu byť do funkcie člena dozornej rady opätovne zvolení. Predsedu a podpredsedov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie jednoduchou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
- 10.13 Pri hlasovaní valného zhromaždenia o voľbe členov dozornej rady sa hlasuje podľa návrhov kandidátov predložených jednotlivými akcionármi. Takýto návrh akcionára môže obsahovať návrh kandidátov na obsadenie pozície jedného, viacerých alebo aj všetkých členov dozornej rady volených valným zhromaždením. O poradí, v ktorom sa bude o jednotlivých návrhoch hlasovať rozhoduje predseda valného zhromaždenia. Pokiaľ po schválení niektorého návrhu akcionára na voľbu člena/členov dozornej rady už budú všetky funkcie členov dozornej rady volených valným zhromaždením obsadené, nemusí sa o prípadných ďalších návrhoch na voľbu člena/členov dozornej rady už viac hlasovať. Na schválenie návrhu na voľbu kandidáta/-ov za člena dozornej rady sa vyžaduje jednoduchá väčšina hlasov prítomných akcionárov. Ak sa podľa právnych predpisov na voľbu alebo odvolanie člena dozornej rady vyžaduje predchádzajúci súhlas Orgánu dohľadu, môže valné zhromaždenie o tejto otázke rozhodovať len ak bol takýto súhlas daný alebo ak účinnosť rozhodnutia valného zhromaždenia o tejto otázke bude podmienená získaním takéhoto súhlasu. O vydanie súhlasu požiada predstavenstvo.
- 10.14 Ak počet zamestnancov Spoločnosti v hlavnom pracovnom pomere v čase voľby prekročí počet stanovený pre tento prípad Obchodným zákonníkom, po uplynutí funkčného obdobia alebo inom zániku funkcie niektorého z dovtedajších členov dozornej rady bude jeho nástupca volený zamestnancami Spoločnosti a v takom postupe sa bude pokračovať až kým počet členov dozornej rady volených zamestnancami nedosiahne jednu tretinu všetkých členov dozornej rady. Následne budú dve tretiny členov dozornej rady volené valným zhromaždením a jedna tretina zamestnancami Spoločnosti.
- 10.15 Voľby členov dozornej rady volených zamestnancami Spoločnosti organizuje predstavenstvo v spolupráci s odborovou organizáciou. Ak v Spoločnosti nie je zriadená odborová organizácia, organizuje voľby členov dozornej rady volených zamestnancami Spoločnosti predstavenstvo v spolupráci so zamestnancami Spoločnosti, ktorí sú oprávnení voliť členov dozornej rady. Návrh na voľbu alebo odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami Spoločnosti je oprávnená podať predstavenstvu odborová organizácia alebo spoločne aspoň 10 % (desať percent) oprávnených voličov. Ak sa podľa právnych predpisov na voľbu alebo odvolanie člena dozornej rady vyžaduje predchádzajúci súhlas Orgánu dohľadu, môžu zamestnanci o tejto otázke rozhodovať len vtedy, ak bol takýto súhlas daný. O udelenie súhlasu požiada predstavenstvo. Na platnosť voľby alebo odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami Spoločnosti sa vyžaduje, aby sa volieb zúčastnila aspoň polovica oprávnených voličov alebo ich zástupcovia disponujúci aspoň polovicou hlasov oprávnených voličov. Volebný poriadok pre voľby a odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami Spoločnosti pripravuje a schvaľuje odborová organizácia. Ak v Spoločnosti nie je zriadená odborová organizácia, pripravuje a schvaľuje volebný poriadok predstavenstvo v spolupráci s oprávnenými voličmi. Počet členov dozornej rady volených zamestnancami Spoločnosti je určený v súlade s článkom 10.11. Člen dozornej rady Spoločnosti volený jej zamestnancami môže byť zamestnancom Spoločnosti.
-

- 
- 10.16 Dozornú radu zvoláva jej predseda podľa potreby, najmenej raz za kalendárny štvrťrok. V odôvodnenom prípade môžu dozornú radu zvolať najmenej traja členovia dozornej rady zhodným prejavom svojej vôle. Pre rokovanie dozornej rady a spôsob jej rozhodovania platia primerane ustanovenia článkov 11.17 (okrem prvej vety) a 11.19.
- 10.17 Člen dozornej rady môže udeliť plnomocenstvo inému členovi dozornej rady, aby ho zastupoval počas rokovania dozornej rady a vykonával práva patriace zastupovanému členovi ako členovi dozornej rady na rokovaní dozornej rady, vrátane hlasovacích práv. Takéto plnomocenstvo môže byť udelené len na konkrétne rokovanie dozornej rady s vopred určeným dátumom, miestom a programom rokovania. Splnomocňujúci člen dozornej rady bude zodpovedať za výkon hlasovacieho práva a iných práv vyplývajúcich z udeleného plnomocenstva tak ako keby tieto práva vykonával osobne.
- 10.18 Dozorná rada:
- (a) posudzuje návrh predstavenstva na zrušenie Spoločnosti;
  - (b) posudzuje návrh predstavenstva na vymenovanie likvidátora Spoločnosti;
  - (c) posudzuje informáciu predstavenstva o zásadných zámeroch obchodného vedenia Spoločnosti na budúce obdobie a o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov Spoločnosti;
  - (d) posudzuje správu predstavenstva o stave podnikateľskej činnosti a majetku Spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom.
- 10.19 Dozorná rada schvaľuje na návrh predstavenstva:
- (a) založenie, nadobudnutie, scudzenie, likvidáciu, zrušenie alebo akúkoľvek podstatnú zmenu v podnikateľskej činnosti akejkoľvek dcérskej spoločnosti (ktorou sa rozumie akákoľvek spoločnosť spadajúca pod pojem „ovládaná osoba“ v zmysle príslušných ustanovení Obchodného zákonníka);
  - (b) akúkoľvek významnú zmenu povahy podnikateľskej činnosti Spoločnosti alebo spôsobu, ktorým sa uskutočňuje podnikateľská činnosť Spoločnosti, pokiaľ nie je už schválená v dokumente o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v príslušnom roku;
  - (c) rozhodnutie o zmene vlastníctva podstatnej časti aktív Spoločnosti. Pre účely tohto pododseku sa za „podstatnú časť aktív Spoločnosti“ považujú aktíva, ktorých hodnota presahuje 5% (päť percent) celkových aktív Spoločnosti podľa poslednej auditovanej ročnej účtovnej závierky Spoločnosti;
  - (d) Štatút Predstavenstva, ktorý podrobnejšie upravuje:
    - (i) rozdelenie právomocí a zodpovednosti medzi členmi predstavenstva;
    - (ii) pravidlá pre realizáciu významných finančných a obchodných transakcií Spoločnosti, dôležitých prevodov nehnuteľného majetku Spoločnosti, významné akvizície a dispozície majetkových práv v obchodných spoločnostiach, družstvách, a iných podnikateľských subjektoch, podliehajúcich schváleniu dozornou radou;
-

- (iii) zoznam významných transakcií, ktoré podľa bodu (ii) vyššie vyžadujú na ich realizáciu predchádzajúci súhlas dozornej rady;
- (iv) delegovanie právomocí na nižšie riadiace zložky a udeľovanie prokúry.

10.20 Na základe návrhu predstavenstva dozorná rada:

- (a) preskúmava výročnú správu, riadnu individuálnu alebo mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku a odporúča výročnú správu a riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku na schválenie valnému zhromaždeniu;
- (b) schvaľuje návrh plánu úhrady neuhradenej straty a/alebo neuhradených strát z minulých rokov;
- (c) schvaľuje výšku odmien členov predstavenstva;
- (d) schvaľuje návrh plánu rozdelenia zisku a/alebo zisku z predchádzajúcich období, ktorý obsahuje najmä:
  - (i) odvod daní,
  - (ii) prídely do rezervného fondu,
  - (iii) prídely do ostatných fondov tvorených Spoločnosťou,
  - (iv) ostatné použitie zisku,
  - (v) použitie prostriedkov nerozdeleného zisku;
- (e) schvaľuje pravidlá tvorby a použitia ostatných fondov tvorených Spoločnosťou;
- (f) schvaľuje návrhy na zmeny systému vnútornej kontroly a auditu;
- (g) schvaľuje ročné plány kontrolnej činnosti, ročnú správu o výsledku činnosti a štatút oddelenia Vnútorný audit a kontrola;
- (h) preskúmava a schvaľuje pred predložením valnému zhromaždeniu predstavenstvom:
  - (i) návrhy na zmenu stanov;
  - (ii) návrhy na zvýšenie alebo zníženie základného imania Spoločnosti a/alebo na vydanie prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka;
  - (iii) návrhy na vydanie dlhopisov;
- (i) schvaľuje zmluvy o výkone funkcie členov predstavenstva a
- (j) rozhoduje o ďalších otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a týchto stanov zverujú do pôsobnosti dozornej rady.

10.21 Odporúčanie a predchádzajúci súhlas dozornej rady je podmienkou na vymenovanie alebo odvolanie vedúceho oddelenia Vnútorný audit a kontrola. Dozorná rada určuje

---

práva a povinnosti oddelenia Vnútroň audit a kontrola podľa princípov uvedených v článku 12.6 týchto stanov.

- 10.22 Dozorná rada kontroluje dodržiavanie Systému odmeňovania Spoločnosti.
- 10.23 Dozorná rada zodpovedá za zriadenie a funkčnosť oddelenia Vnútroň audit a kontrola. Oddelenie Vnútroň audit a kontrola vykonáva činnosti podľa časti V článok 12 týchto stanov ako aj ďalšie činnosti v zmysle relevantných právnych predpisov
- 10.24 Ak zákon neustanovuje inak, rokovanie dozornej rady je uznášaniaschopné, ak sa na ňom zúčastnia aspoň dve tretiny všetkých jeho členov.
- 10.25 Rozhodnutia dozornej rady sa prijímajú jednoduchou väčšinou hlasov všetkých členov dozornej rady. Ak je prijaté rozhodnutie dozornej rady proti nesúhlasnému stanovisku aspoň jedného člena voleného valným zhromaždením, tento člen môže doručením písomného oznámenia predsedovi dozornej rady do troch pracovných dní od prijatia takeého rozhodnutia požadovať, aby o takej otázke rozhodlo valné zhromaždenie. V takom prípade rozhodnutie dozornej rady nenadobudne účinnosť.
- 10.26 Rozhodnutie dozornej rady môže byť v prípadoch, ktoré neznesú odklad, nahradené písomným vyhlásením 2/3 (dvoch tretín) všetkých členov dozornej rady k navrhovanej záležitosti (rozhodovanie „per rollam“) a to najneskôr do 8 (ôsmich) kalendárnych dní od predloženia navrhovanej záležitosti. V takomto prípade je navrhovaná záležitosť prijatá, ak za ňu jednomyselne hlasovali všetci hlasujúci členovia; ustanovenie článku 10.25 druhej a tretej vety týchto stanov tým nie je dotknuté. Pre tento účel sa vyhlásenie urobené telegrafom, telefaxom a e-mailom s elektronickým podpisom považujú za vyhotovené v písomnej forme a hlasujúci sa považujú za prítomných.
- 10.27 V prípade, že všetci členovia dozornej rady súhlasia, môžu vo výnimočných prípadoch hlasovať prostredníctvom telefonického konferenčného hovoru, video konferenčnými alebo podobnými technickými prostriedkami, ktoré umožňujú jednoznačnú identifikáciu členov dozornej rady. V prípade, že budú takto hlasovať, budú sa považovať za prítomných na rokovaní, pokiaľ tento svoj právny úkon následne písomne potvrdia.
- 10.28 Člen dozornej rady sa môže vzdať svojej funkcie zaslaním písomného oznámenia všetkým ostatným členom dozornej rady a predstavenstvu Spoločnosti. Takéto vzdanie sa funkcie je účinné odo dňa konania najbližšieho rokovania valného zhromaždenia alebo odo dňa nasledujúceho po uplynutí príslušnej lehoty stanovenej Obchodným zákonníkom pre nadobudnutie účinnosti vzdania sa funkcie člena príslušného orgánu spoločnosti, podľa toho, ktorá z uvedených skutočností nastane skôr. Ak sa člen dozornej rady vzdá svojej funkcie počas rokovania valného zhromaždenia, je takéto vzdanie sa účinné okamžite. Bez ohľadu na hore uvedené, ak sa funkcie vzdá člen dozornej rady volený zamestnancami Spoločnosti, takéto vzdanie sa je účinné odo dňa voľby nového člena dozornej rady zamestnancami Spoločnosti alebo nasledujúceho dňa po uplynutí 3 (troj-) mesačnej lehoty, ktorá začína plynúť odo dňa doručenia písomného oznámenia o vzdaní sa funkcie dozornej rade a predstavenstvu Spoločnosti, podľa toho, ktorá z uvedených skutočností nastane skôr.
- 10.29 Ak by sa vzdaním funkcie, odvolaním alebo iným spôsobom zániku výkonu funkcie členov dozornej rady
-

- (a) znížil počet členov dozornej rady na menej ako 3 (troch) členov, alebo
- (b) znížil počet členov dozornej rady volených valným zhromaždením na počet nižší ako je počet členov dozornej rady volených zamestnancami Spoločnosti,

je dozorná rada povinná, bez zbytočného odkladu zvolať mimoriadne valné zhromaždenie, ktoré zvolí nových členov dozornej rady.

- 10.30 Ak odstúpi, je odvolaný alebo inak ukončí svoju funkciu člen dozornej rady Spoločnosti volený zamestnancami, dozorná rada požiada predstavenstvo, aby v spolupráci s odborovou organizáciou, ak existuje, vyhlásilo nové voľby na člena dozornej rady v zmysle platného volebného poriadku v lehote do 30 (tridsiatich) dní od zániku funkcie príslušného člena dozornej rady.
- 10.31 Člen dozornej rady, ktorému zanikla funkcia v dozornej rade Spoločnosti a do funkcie člena dozornej rady nebol opätovne zvolený alebo bol z funkcie člena dozornej rady odvolaný alebo sa funkcie člena dozornej rady vzdal, je v takomto prípade povinný protokolárne odovzdať agendu spojenú s výkonom jeho funkcie podľa pokynov predsedu dozornej rady alebo valného zhromaždenia, ako aj všetky ostatné predmety (benefity), ktoré mu boli poskytnuté Spoločnosťou na výkon jeho funkcie.
- 10.32 Člen dozornej rady nesmie vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzatvárať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou Spoločnosti, okrem štandardného sporiteľského vzťahu v starobnom dôchodkovom sporení so Spoločnosťou. Rovnako nesmie sprostredkovať pre iné osoby obchody Spoločnosti a zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti s rovnakým alebo podobným predmetom činnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením. Na členov dozornej rady sa v plnom rozsahu vzťahujú ustanovenia § 196 Obchodného zákonníka o zákaze konkurencie a §§ 58 a 59 Zákona.
- 10.33 Všetky dokumenty rozoslané členom dozornej rady, vrátane zápisníc z rokovaní dozornej rady, musia byť dostupné v anglickom jazyku a na požiadanie člena dozornej rady bude na rokovaní dozornej rady zabezpečené tlmočenie zo slovenského do anglického jazyka a naopak.
- 10.34 Náklady spojené s výkonom činnosti dozornej rady uhrádza Spoločnosť.

## 11. PREDSTAVENSTVO

- 11.1 Predstavenstvo je štatutárnym a výkonným orgánom riadiacim činnosť Spoločnosti a za svoju činnosť sa zodpovedá dozornej rade a valnému zhromaždeniu. Je oprávnené konať v mene Spoločnosti vo všetkých veciach a zastupuje Spoločnosť voči tretím osobám, pred súdom a pred inými orgánmi a inštitúciami. Predstavenstvo riadi činnosť Spoločnosti a rozhoduje o všetkých záležitostiach Spoločnosti, pokiaľ nie sú právnymi predpismi a týmito stanovami vyhradené do pôsobnosti iných orgánov Spoločnosti. Predstavenstvo najmä:
- (a) vykonáva riadenie Spoločnosti a zabezpečuje všetky jej prevádzkové a organizačné záležitosti;
  - (b) vykonáva zamestnávateľské práva;
  - (c) zvoláva valné zhromaždenie;
  - (d) vykonáva rozhodnutia valného zhromaždenia a dozornej rady;



- 
- (e) schvaľuje organizačný poriadok a štruktúru Spoločnosti;
  - (f) zabezpečuje vedenie predpísaného účtovníctva a inej evidencie, obchodných kníh a ostatných dokladov Spoločnosti;
  - (g) schvaľuje právne úkony v mene Spoločnosti vykonané pred vznikom Spoločnosti;
  - (h) vedie zoznam akcionárov Spoločnosti;
  - (i) zvolá mimoriadne valné zhromaždenie v zmysle ustanovenia článku 8.2 (c), ak Spoločnosť utrpela stratu vo výške viac ako 1/3 (jedna tretina) základného imania, a to aj kumulovane za viacero po sebe idúcich obchodných rokov, alebo ak takúto stratu možno predpokladať a predloží návrhy opatrení valnému zhromaždeniu;
  - (j) schvaľuje a pravidelne skúma Systém odmeňovania Spoločnosti;
  - (k) zodpovedá za tvorbu, uskutočňovanie, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov Spoločnosti;
  - (l) predkladá valnému zhromaždeniu, po predchádzajúcom súhlase a na odporúčanie dozornej rady, na schválenie:
    - (i) návrhy na zmenu týchto stanov;
    - (ii) návrhy na zvýšenie a zníženie základného imania a vydanie dlhopisov;
    - (iii) riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku;
    - (iv) návrhy na rozdelenie súčasného alebo nerozdelného zisku z minulých rokov, a/alebo návrhy na úhradu neuhradených strát z bežného alebo z minulých rokov;
    - (v) výročnú správu, ktorej súčasťou je správa o podnikateľskej činnosti Spoločnosti a o stave jej majetku;
    - (vi) návrh na schválenie alebo odvolanie audítora Spoločnosti na príslušné účtovné obdobie;
    - (vii) návrh na zrušenie Spoločnosti;
  - (m) predkladá na rokovanie dozornej rady materiály uvedené v článkoch 10.18, 10.19, 10.20 týchto stanov.
- 11.2 Predstavenstvo je povinné bezodkladne informovať dozornú radu o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu mať dopad na vývoj podnikateľskej činnosti, stav majetku a najmä na likviditu Spoločnosti.
- 11.3 Predstavenstvo je povinné zabezpečiť zachovanie obchodného tajomstva Spoločnosti a zamedziť úniku informácií a skutočností, ktorých prezradením by mohla Spoločnosti vzniknúť škoda.
- 11.4 Predstavenstvo a jeho členovia zodpovedajú za vypracovanie návrhu a za uplatňovanie pravidiel obozretného podnikania Spoločnosti v súlade s §§ 53 a nasl. Zákona a týmito stanovami. Členovia predstavenstva zodpovedajú za vypracovanie,
-

---

schválenie a dodržiavanie organizačnej štruktúry, zavedenie a dodržiavanie systému riadenia Spoločnosti a za vykonávanie činností uvedených v predmete podnikania Spoločnosti podľa vnútorných predpisov Spoločnosti a v súlade s relevantnými ustanoveniami Zákona a ustanoveniami týchto stanov.

- 11.5 Členovia predstavenstva sú povinní poznať, riadiť a kontrolovať výkon povolených činností a zabezpečovať bezpečnosť, zdravie, stabilitu a kapitálovú integritu Spoločnosti.
- 11.6 Členovia predstavenstva sú povinní vykonávať svoju pôsobnosť s náležitou starostlivosťou, ktorá zahŕňa povinnosť vykonávať ju s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami Spoločnosti a všetkých jej akcionárov. Najmä sú povinní zaobstarať si a pri rozhodovaní zohľadniť všetky dostupné informácie týkajúce sa predmetu rozhodnutia, zachovávať mlčanlivosť o dôverných informáciách a skutočnostiach, ktorých prezradenie tretím osobám by mohlo Spoločnosti spôsobiť škodu alebo ohroziť jej záujmy alebo záujmy jej akcionárov, a pri výkone svojej pôsobnosti nesmú uprednostňovať svoje záujmy, záujmy len niektorých akcionárov alebo záujmy tretích osôb pred záujmami Spoločnosti.
- 11.7 Členovia predstavenstva sú povinní vykonávať práva a povinnosti v súlade s právnym poriadkom SR s cieľom konať v záujme a v prospech sporiťel'ov.
- 11.8 Člen predstavenstva je zodpovedný v plnom rozsahu za škodu spôsobenú pri výkone svojej funkcie v dôsledku porušenia povinnosti člena predstavenstva vyplývajúcej pre neho z právnych predpisov, z týchto stanov alebo z vnútorných aktov riadenia Spoločnosti.
- 11.9 Predstavenstvo Spoločnosti má štyroch členov, z ktorých 1 (jeden) je predseda a 1 (jeden) podpredseda predstavenstva.
- 11.10 Členov predstavenstva volí a odvoláva valné zhromaždenie Spoločnosti jednoduchou väčšinou hlasov prítomných akcionárov, ktoré zároveň určí, ktorý z členov predstavenstva je predsedom a ktorý z nich je podpredsedom predstavenstva. Ktorýkoľvek člen predstavenstva môže byť odvolaný rozhodnutím valného zhromaždenia prijatým jednoduchou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
- 11.11 Funkčné obdobie členov predstavenstva je trojročné, končí však až voľbou nových členov predstavenstva. Opätovná voľba členov predstavenstva je možná. Ak sa podľa právnych predpisov na voľbu alebo odvolanie člena predstavenstva vyžaduje predchádzajúci súhlas Orgánu dohľadu, môže valné zhromaždenie o tejto otázke rozhodovať len ak bol takýto súhlas udelený alebo účinnosť rozhodnutia valného zhromaždenia o tejto otázke bude podmienená získaním takéhoto súhlasu. O vydanie súhlasu požiada predstavenstvo.
- 11.12 Člen predstavenstva nemôže byť zamestnanec, prokurista alebo člen štatutárneho orgánu inej finančnej inštitúcie; to neplatí pre jeho členstvo v štatutárnom orgáne alebo dozornej rade finančnej inštitúcie patriacej do skupiny Generali alebo VUB/Intesa Sanpaolo. Člen predstavenstva nemôže byť ani členom dozornej rady (a) depozitára, s ktorým Spoločnosť uzatvorila depozitársku zmluvu, (b) inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti; ďalej člen predstavenstva nemôže byť ani členom vlády Slovenskej republiky, vedúcim ústredného orgánu štátnej správy, ktorý nie je členom vlády Slovenskej republiky, poslancom Národnej rady Slovenskej republiky, štátnym zamestnancom v služobnom úrade, ktorým je ústredný orgán štátnej správy Slovenskej republiky, Kancelárie prezidenta Slovenskej republiky, Kancelárie Národnej rady Slovenskej republiky, Najvyššieho kontrolného úradu
-

---

Slovenskej republiky, Ústavného súdu Slovenskej republiky, sudca, prokurátor, zamestnanec Slovenskej informačnej služby, člen orgánov Národnej banky Slovenska a zamestnanec Národnej banky Slovenska.

- 11.13 Člen predstavenstva sa môže vzdať svojej funkcii zaslaním písomného oznámenia dozornej rade a predstavenstvu Spoločnosti. Takéto vzdanie sa funkcii je účinné odo dňa konania najbližšieho rokovania valného zhromaždenia, najneskôr však odo dňa nasledujúceho po uplynutí 3 (troch) mesiacov od jeho doručenia Spoločnosti, podľa toho, ktorá z uvedených skutočností nastane skôr. Ak sa člen predstavenstva vzdá svojej funkcii počas rokovania valného zhromaždenia, je takéto vzdanie sa účinné okamžite. Odstupujúci člen predstavenstva je v tomto prípade povinný protokolárne odovzdať agendu spojenú s výkonom jeho funkcii podľa pokynov predsedu predstavenstva.
- 11.14 Ak došlo k vzdaniu sa funkcii alebo odvolaniu člena predstavenstva môže valné zhromaždenie až do doby, kým také odvolanie alebo vzdanie sa funkcii nenadobudne účinnosť, prikázať takému členovi predstavenstva zdržať sa vykonávania akýchkoľvek činností alebo podpisovania akýchkoľvek dokumentov v mene Spoločnosti. Člen predstavenstva je povinný dodržiavať takýto príkaz, pokiaľ kogentné ustanovenia právnych predpisov nevyžadujú, aby vykonal určitý úkon alebo podpísal určitý dokument.
- 11.15 Člen predstavenstva, ktorému zanikla funkcia v predstavenstve Spoločnosti a do funkcii člena predstavenstva nebol opätovne zvolený alebo bol z funkcii člena predstavenstva odvolaný alebo sa funkcii člena predstavenstva vzdal, je v takomto prípade povinný protokolárne odovzdať agendu spojenú s výkonom jeho funkcii podľa pokynov predsedu predstavenstva alebo valného zhromaždenia, ako aj všetky ostatné predmety (benefity), ktoré mu boli poskytnuté Spoločnosťou na výkon jeho funkcii.
- 11.16 Predstavenstvo vymenúva a odvoláva vedúceho oddelenia Vnútroň audit a kontrola po predchádzajúcom súhlase dozornej rady alebo na návrh dozornej rady Spoločnosti. Určuje vedúcemu oddelenia Vnútroň audit a kontrola mzdové náležitosti po predchádzajúcom súhlase predsedu dozornej rady. Oddelenie Vnútroň audit a kontrola Spoločnosti vykonáva činnosti podľa článku 12.7, ako aj ďalšie činnosti v zmysle Zákona a iných relevantných právnych predpisov.
- 11.17 Predstavenstvo zvoláva a vedie predseda alebo podpredseda, alebo v prípade ich neprítomnosti predsedom poverený člen predstavenstva podľa potreby, spravidla raz za mesiac. Zvolanie predstavenstva sa vykonáva písomnou pozvánkou, prípadne e-mailom, doručenou najmenej 3 pracovné dni vopred. V pozvánke musí byť uvedený dátum, čas, miesto a program rokovania. K pozvánke musia byť pripojené materiály, ktoré budú predmetom rokovania predstavenstva. Vo výnimočných prípadoch, najmä z dôvodu naliehavosti, môžu byť určité materiály predložené priamo na rokovaní predstavenstva. Ak všetci členovia predstavenstva súhlasia, 3 – dňová (trojdňová) lehota nemusí byť dodržaná. Rokovania predstavenstva sa môže zúčastniť predseda dozornej rady alebo ním poverený člen dozornej rady, ak o to dozorná rada požiada. Predstavenstvo môže na rokovanie pozvať aj iných zamestnancov Spoločnosti, prípadne iné tretie osoby, pri tom však musí zabezpečiť, aby došlo k zachovaniu obchodného tajomstva Spoločnosti a povinnosti mlčanlivosti v zmysle § 62 Zákona. Rokovania sa môže zúčastniť aj iná osoba so súhlasom predstavenstva, táto osoba však nemá hlasovacie právo.
- 11.18 Ak zákon neustanovuje inak, predstavenstvo je uznášaniaschopné, ak je na ňom prítomná aspoň nadpolovičná väčšina všetkých členov predstavenstva. Rozhodnutie
-

---

predstavenstva je prijaté, ak zaň hlasovala viac ako polovica všetkých členov predstavenstva. Rozhodnutie predstavenstva môže byť v prípadoch, ktoré neznesú odklad nahradené písomným vyhlásením všetkých členov predstavenstva, že s navrhovaným opatrením súhlasia (rozhodovanie „per rollam“), a to najneskôr do 8 (ôsmich) kalendárnych dní od predloženia navrhovanej záležitosti. V takomto prípade je navrhovaná záležitosť prijatá, ak za ňu jednomyselne hlasovali všetci hlasujúci členovia. Pre tento účel sa vyhlásenie urobené telegrafom, telefaxom a e-mailom s elektronickým podpisom považujú za vyhotovené v písomnej forme a hlasujúci sa považujú za prítomných.

- 11.19 Z rokovania predstavenstva sa vyhotovuje zápisnica, ktorá musí obsahovať všetky zásadné skutočnosti z rokovania, vrátane prezenčnej listiny členov predstavenstva a pozvaných osôb, výsledkov hlasovania a presného znenia všetkých rozhodnutí. Zápisnica musí obsahovať aj názory členov predstavenstva, ktoré sa odlišujú od prijatých rozhodnutí, pokiaľ o to príslušný člen predstavenstva výslovne požiada. Zápisnica musí byť doručená každému členovi predstavenstva a predsedovi dozornej rady. Zápisnica musí obsahovať aj všetky rozhodnutia prijaté písomným vyhlásením všetkých členov predstavenstva v čase od predchádzajúceho rokovania predstavenstva. Zápisnicu podpisuje predseda predstavenstva alebo iný člen predstavenstva v súlade s ustanoveniami stanov a zapisovateľ.
- 11.20 Člen predstavenstva môže udeliť plnomocenstvo inému členovi predstavenstva, aby sa zúčastnil rokovania predstavenstva a vykonával akékoľvek práva prislúchajúce zastupovanému členovi predstavenstva vrátane hlasovacích práv. Takéto plnomocenstvo môže byť udelené na konkrétne rokovanie predstavenstva s vopred určeným dátumom, miestom a programom rokovania. Splnomocňujúci člen predstavenstva bude zodpovedať za výkon hlasovacieho práva a iných práv vyplývajúcich z udeleného plnomocenstva tak, ako keby tieto práva vykonával osobne.
- 11.21 Všetky dokumenty rozoslané členom predstavenstva, vrátane zápisníc z rokovaní predstavenstva, môžu byť vyhotovené aj v anglickom jazyku a na požiadanie člena predstavenstva bude na rokovaniach predstavenstva zabezpečené tlmočenie zo slovenského do anglického jazyka a naopak.
- 11.22 Konať v mene Spoločnosti voči tretím osobám sú oprávnení len predseda a podpredseda predstavenstva, alebo osoby nimi písomne splnomocnené. Spoločnosť zaväzuje spoločným súhlasným prejavom vôle spôsobom uvedeným v článku 22.
- 11.23 Spoločnosť je povinná s členom predstavenstva uzavrieť zmluvu o výkone funkcie člena predstavenstva, po jej predchádzajúcom schválení dozornou radou.
- 11.24 Na členov predstavenstva sa v plnom rozsahu vzťahujú ustanovenia § 196 Obchodného zákonníka o zákaze konkurencie a ustanovenia §§ 58 a nasl. Zákona.
- 11.25 Podrobnosti týkajúce sa organizácie, vedenia a rokovaní predstavenstva, ako aj rozdelenia povinností v predstavenstve môžu byť upravené v Štatúte Predstavenstva, ktorý schvaľuje dozorná rada podľa článku 10.19 (d) týchto stanov.
-

---

## ČASŤ V. SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY

### 12. SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY V SPOLOČNOSTI

- 12.1 Systém vnútornej kontroly pozostáva z troch integrálnych úrovní – štatutárnej, výkonnej a kontrolnej.
- 12.2 Štatutárna úroveň je zabezpečovaná prostredníctvom:
- (a) Dozornej rady Spoločnosti – ako najvyššieho kontrolného orgánu Spoločnosti a
  - (b) Predstavenstva Spoločnosti – ako najvyššieho výkonného orgánu Spoločnosti, zodpovedného za návrh, sledovanie a zavedenie (i) vhodného a účinného systému vnútorných kontrol a (ii) vnútorných predpisov, zásad a postupov ako aj dodržiavanie vonkajších požiadaviek.
- 12.3 Výkonná úroveň je zabezpečovaná riadiacimi zamestnancami v súlade s Organizačným poriadkom Spoločnosti. Pozostáva z dvoch stupňov:
- generálny riaditeľ;
  - vedúci oddelení;
- pričom každý z nich je zodpovedný za dodržiavanie vnútorných predpisov a všeobecne záväzných právnych predpisov, smerníc, zásad a postupov uplatňovaných v Spoločnosti.
- 12.4 V rámci výkonnej úrovne systému vnútornej kontroly a v záujme zabránenia vzniku strát a škôd v dôsledku nedostatočného riadenia Spoločnosti:
- (a) zamestnanci alebo organizačné útvary Spoločnosti, ktoré sa zúčastňujú na jednotlivých prevádzkových pracovných postupoch Spoločnosti a
  - (b) vedúci zamestnanci jednotlivých organizačných útvarov Spoločnosti zodpovední za kontrolované procesy a za výsledky ich kontroly alebo nimi poverení zamestnanci
- zabezpečia vykonávanie kontrolných činností, ktoré sú súčasťou prevádzkových pracovných postupov Spoločnosti a vyvodzovanie opatrení na nápravu z vykonávania kontrolných činností a realizáciu týchto opatrení v jednotlivých organizačných útvaroch Spoločnosti.
- 12.5 Kontrolnou funkciou je poverené nezávislé oddelenie Vnútorný audit a kontrola. V Spoločnosti je poverený zamestnanec zodpovedný za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.
- 12.6 Oddelenie Vnútorný audit a kontrola vykonáva činnosť v súlade s organizačným poriadkom Spoločnosti, svojim štatútom, vnútorným predpisom „Systém vnútornej kontroly“ a schváleným ročným plánom kontrolnej činnosti. Dozorná rada schvaľuje pracovný plán a štatút oddelenia Vnútorný audit a kontrola. Oddelenie Vnútorný audit a kontrola je priamo podriadené dozornej rade. Dozorná rada Spoločnosti je oprávnená požiadať vedúceho oddelenia Vnútorný audit a kontrola o výkon auditu mimo rozsahu ročného pracovného plánu. Predstavenstvo a/alebo predseda predstavenstva môže poveriť a požiadať vedúceho oddelenia Vnútorný audit a kontrola o vykonanie kontroly alebo auditu mimo rámca ročného pracovného plánu s predchádzajúcim súhlasom dozornej rady alebo jedného z jej oprávnených
-

členov. Všetky zistenia z vnútornej kontroly a auditu sú oznámené dozornej rade a predstavenstvu Spoločnosti.

12.7 Oddelenie Vnútorný audit a kontrola vykonáva tieto funkcie:

- (a) vnútornú kontrolu dodržiavania vnútorných a všeobecne záväzných právnych predpisov a pravidiel v organizačných útvaroch vo vzťahu k interným a externým pravidlám a právnym predpisom;
- (b) kontrolu súladu konania Spoločnosti alebo akéhokoľvek jej organizačného útvaru so štatútmi dôchodkových fondov, stanovami, a pravidlami obozretného podnikania;
- (c) vyhodnocovanie a kontrola procesov, postupov, predpisov, zásad a celkového riadenia obchodných činností Spoločnosti za účelom vyhodnotenia schopnosti, spoľahlivosti a účinnosti systému vnútornej kontroly spojenej s trhovým rizikom a prevádzkovým rizikom Spoločnosti a celej skupiny VÚB a Generali a
- (d) navrhuje zmeny, ktoré sa týkajú predpisov, zásad, procesov, postupov a systémov na základe zistení vyplývajúcich z kontrolnej a/alebo audítorskej činnosti.

12.8 Vedúci oddelenia Vnútorný audit a kontrola (pre účely tohto článku 12 ďalej len ako „Vedúci“) zodpovedá za všetky aktivity oddelenia Vnútorný audit a kontrola. Vedúci môže rozhodnúť o vykonaní mimoriadneho auditu alebo kontroly, ktorý nie je súčasťou plánu kontrol na príslušný kalendárny rok.

12.9 Ak akákoľvek kontrola a/alebo audit odhalí skutočnosti nasvedčujúce tomu, že Spoločnosť porušila akékoľvek svoje povinnosti podľa právnych predpisov, štatútov dôchodkových fondov, stanov, pravidiel obozretného podnikania, alebo akýchkoľvek iných interných alebo externých predpisov, je Vedúci povinný oznámiť tieto skutočnosti dozornej rade, depozitárovi a Orgánu dohľadu v písomnej forme, do 3 dní od ich zistenia.

12.10 Vedúci ani žiadny iný zamestnanec oddelenia Vnútorný audit a kontrola nemôže byť členom predstavenstva, dozornej rady, alebo prokuristom Spoločnosti, ani inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ani jej vedúcim zamestnancom v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovedným za odborné činnosti a ani jej zamestnancom zodpovedným za riadenie investícií.

12.11 Vedúci predkladá Orgánu dohľadu ročnú správu o činnosti oddelenia Vnútorný audit a kontrola, ktorá obsahuje aj identifikované problematické skutočnosti v rámci činnosti Spoločnosti a opatrenia na odstránenie väd. Vedúci predkladá správu najneskôr do 31. marca roku nasledujúceho po roku, za ktorý sa správa podáva.

### 13. VÝKON ODBORNÝCH ČINNOSTÍ

13.1 Za výkon odborných činností nesie konečnú zodpovednosť predstavenstvo. Na tento účel ustanovuje Investičnú komisiu. Podrobnosti o činnosti a zložení Investičnej komisie stanoví interný predpis Spoločnosti, ktorého zásady schvaľuje dozorná rada Spoločnosti.

- 13.2 Úlohou Investičnej komisie je najmä:
- (a) určovať pravidlá pre správu aktív v jednotlivých dôchodkových fondoch spravovaných Spoločnosťou;
  - (b) schvaľovať investičnú stratégiu investičného procesu pre každý z dôchodkových fondov v správe Spoločnosti a
  - (c) sledovať hospodárenie a ekonomickú výkonnosť dôchodkových fondov a dodržiavanie zákonných a interných limitov a požiadaviek v otázkach hospodárenia a výkonnosti dôchodkových fondov.
- 13.3 Odborné činnosti investičného manažmentu vykonávajú portfóliomanažéri ustanovení pre dôchodkové fondy vytvorené Spoločnosťou (Portfóliomanažér).
- 13.4 Portfóliomanažéri sú menovaní predstavenstvom po konzultácii v Investičnej komisii a zodpovedajú priamo predstavenstvu Spoločnosti. Pokiaľ je ustanovenie Portfóliomanažéra do funkcie podmienené predchádzajúcim súhlasom Orgánu dohľadu, predstavenstvo zabezpečí udelenie predchádzajúceho súhlasu pred ustanovením do funkcie.

#### **14. ŠTRUKTÚRA, ORGANIZÁCIA A SYSTÉM RIADENIA SPOLOČNOSTI**

- 14.1 Organizačná štruktúra Spoločnosti pozostáva z nasledujúcich typov organizačných zložiek z hľadiska funkcionality:
- (a) ústredie, ktorého organizačnými útvarmi sú oddelenia;
  - (b) obchodné miesta (pobočky).
- 14.2 Organizačná štruktúra Spoločnosti je upravená a schválená Organizačným poriadkom, ktorý je pravidelne dopĺňaný a schvaľovaný predstavenstvom.
- 14.3 Činnosť Spoločnosti podrobnejšie upravujú vnútorné predpisy Spoločnosti. Vnútorné predpisy Spoločnosti sú pravidelne dopĺňané a schvaľované predstavenstvom.
- 14.4 Štruktúra výkonného riadenia Spoločnosti pozostáva z nasledovných úrovní:
- (a) predstavenstvo;
  - (b) Portfóliomanažéri a
  - (c) zamestnanci.
- 14.5 Rozdelenie právomocí medzi predstavenstvom a dozornou radou je popísané v článkoch 10 a 11 týchto stanov.
- 14.6 Predchádzanie konfliktu záujmov, ktorý súvisí s osobami blízkymi členom predstavenstva, dozornej rady a zamestnancom Spoločnosti vykonáva oddelenie Vnútorný audit a kontrola.
- 14.7 Zodpovednosť za zabránenie aktivitám súvisiacim s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti patrí predstavenstvu.
-

---

## ČASŤ VI. ZVYŠOVANIE A ZNIŽOVANIE ZÁKLADNÉHO IMANIA A ZMENA STANOV

### 15. SPÔSOB ZVYŠOVANIA A ZNIŽOVANIA ZÁKLADNÉHO IMANIA

- 15.1 O zvýšení alebo znížení základného imania Spoločnosti rozhoduje valné zhromaždenie 2/3 (dvojtretinovou) väčšinou hlasov prítomných akcionárov. Ak bolo vydaných viac druhov akcií, vyžaduje sa táto väčšina hlasov prítomných akcionárov každého druhu akcií. O znížení základného imania rozhoduje, ak osobitný zákon neustanovuje inak, na návrh predstavenstva valné zhromaždenie len spôsobom a za podmienok uvedených v § 211 a nasl. Obchodného zákonníka.
- 15.2 Zvýšenie základného imania môže byť vykonané upísaním nových akcií alebo podmieneným zvýšením základného imania alebo zvýšením základného imania z majetku Spoločnosti prevyšujúceho základné imanie alebo kombinovaným zvýšením základného imania alebo zvýšením základného imania predstavenstvom v súlade s rozhodnutím valného zhromaždenia. Zníženie základného imania sa vykoná znížením menovitej hodnoty akcií alebo vzatím časti akcií z obehu. Rozhodnutie valného zhromaždenia o zvýšení alebo znížení základného imania musí mať formu notárskej zápisnice.
- 15.3 V prípade zvýšenia základného imania Spoločnosti vydaním nových akcií akéhokoľvek druhu, akcionár, ktorý splatil všetky skôr upísané akcie, bude mať právo na prednostné upisovanie akcií na zvýšenie základného imania v pomere, v akom sa jeho akcie podieľajú na doterajšom základnom imaní. Akcionár bude mať najmenej 15 (pätnásť) pracovných dní odo dňa začatia lehoty na upisovanie na to, aby upísal a splatil menovitú hodnotu všetkých upisovaných akcií alebo časť menovitej hodnoty akcií, ktoré je oprávnený upísať. Ak akcionár neupíše všetky alebo časť akcií, ktoré je oprávnený upísať v stanovenej lehote, ostatní akcionári budú mať najmenej 15 (pätnásť) ďalších pracovných dní, aby upísali a splatili menovitú hodnotu akcií neupísaných v prvom kole upisovania.
- 15.4 Základné imanie Spoločnosti sa môže zvýšiť z majetku Spoločnosti prevyšujúceho základné imanie do základného imania, najviac však o jednu tretinu jeho doterajšej výšky. Predstavenstvo koná až po predchádzajúcom rozhodnutí valného zhromaždenia.
- 15.5 Až do doby kým nebude zaplatený celý emisný kurz upísaných akcií, za predpokladu splnenia ostatných predpísaných podmienok, predstavenstvo vydá a odovzdá upisovateľom dočasné listy. Po úplnom zaplatení celej sumy emisného kurzu akcií vymení predstavenstvo dočasné listy za akcie oproti odovzdaniu príslušného dočasného listu.
- 15.6 Pri zvýšení základného imania musí upisovateľ zaplatiť emisný kurz upisovaných akcií nasledujúcim spôsobom:
- 30 % (tridsať percent) menovitej hodnoty v deň upísania;
  - zostávajúcu časť menovitej hodnoty v lehotách určených valným zhromaždením v rozhodnutí o zvýšení základného imania, najneskôr však do jedného roka odo dňa upísania;
  - emisné ážio v deň upísania akcií, ak valné zhromaždenie nerozhodne inak.
-



- 15.7 V prípade porušenia povinnosti splatiť emisný kurz akcií alebo jeho časť v lehote stanovenej podľa článku 15.6 (b) vyššie je upisovateľ povinný platiť úrok z omeškania 20% (dvadsať percent) p.a. z dlžnej sumy. Ak upisovateľ nesplati dlžnú sumu ani v dodatočnej lehote 60 (šesťdesiat) dní odo dňa doručenia výzvy predstavenstva na splnenie jeho povinnosti obsahujúcej upozornenie na možnosť vylúčenia akcionára, predstavenstvo vylúči akcionára zo Spoločnosti a vyhlási jeho dočasné listy za neplatné. Rozhodnutie o vylúčení akcionára zo Spoločnosti predstavenstvo doručí akcionárovi. Doručením rozhodnutia o vylúčení akcionára zo Spoločnosti prechádzajú akcie vylúčeného akcionára na Spoločnosť. Akcie vylúčeného akcionára sú k dispozícii na upísanie zostávajúcim akcionárom v pomere k počtu akcií, ktorými sa podieľajú na základnom imaní Spoločnosti, a to do 30 dní odo dňa, kedy sa títo akcionári dozvedia o možnosti upísania týchto akcií. Akcie vylúčeného akcionára, ktoré neupísal žiadny zo zostávajúcich akcionárov v stanovenej 30-dennej lehote, prechádzajú na Spoločnosť, ktorá s nimi naloží v súlade s § 161b Obchodného zákonníka.

## **16. DOPŔŇANIE A ZMENA STANOV**

- 16.1 O dopŔňaní a zmene týchto stanov rozhoduje valné zhromaždenie 2/3 (dvojtretinovou) väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
- 16.2 Úplné znenie týchto stanov musí byť k dispozícii v sídle Spoločnosti.
- 16.3 Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena týchto stanov, pozvánka na valné zhromaždenie musí obsahovať aspoň podstatu navrhovaných zmien. Návrh zmien týchto stanov musí byť akcionárom poskytnutý na nahliadnutie v sídle Spoločnosti počas lehoty určenej na zvolanie valného zhromaždenia v súlade s článkom 8.8 týchto stanov.
- 16.4 Pre prijatie doplnkov alebo zmenu týchto stanov je nutná prítomnosť notára, ktorý o rozhodnutí valného zhromaždenia vyhotoví notársku zápisnicu.
- 16.5 Ak sa doplnením alebo zmenou stanov zmenia skutočnosti zapísané v Obchodnom registri, je predstavenstvo povinné bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 30 (tridsiatich dní) odo dňa uvedeného v rozhodnutí valného zhromaždenia, inak odo dňa, keď bolo toto rozhodnutie prijaté, podať návrh na zápis zmien do Obchodného registra.
- 16.6 Doplnky stanov schválené valným zhromaždením nadobúdajú účinnosť dňom schválenia valným zhromaždením s výnimkou tých zmien a doplnkov, ktoré nadobúdajú účinnosť dňom zápisu v Obchodnom registri.

## **ČASŤ VII. HOSPODÁRENIE SPOLOČNOSTI**

### **17. ÚČTOVNÉ OBDOBIE**

- 17.1 Účtovným obdobím Spoločnosti je kalendárny rok začínajúci 1. januárom a končiaci 31. decembrom.

**18. ÚČTOVNÍCTVO, ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA A VÝROČNÁ SPRÁVA**

- 18.1 Spoločnosť vedie predpísaným spôsobom a v súlade s právnymi predpismi účtovníctvo. Za riadne vedenie účtovníctva zodpovedá predstavenstvo, ktoré zabezpečuje overenie účtovnej závierky za príslušný rok audítorom.
- 18.2 Účtovníctvo Spoločnosti je oddelené od účtovníctva každého jednotlivého dôchodkového fondu.
- 18.3 Spoločnosť vytvára sústavu informácií predpísanú právnymi predpismi a poskytuje údaje o svojej činnosti orgánom ustanoveným v týchto právnych predpisoch.
- 18.4 Spoločnosť je povinná zverejniť audítorom overenú výročnú správu, obsahom ktorej sú aj vybrané údaje z účtovnej závierky.
- 18.5 Spoločnosť je povinná uložiť účtovnú závierku, výročnú správu a audítorskú správu do príslušného registra po ich schválení valným zhromaždením.
- 18.6 Spoločnosť je povinná umožniť akcionárom nahliadnúť do účtovnej závierky najmenej 30 (tridsať) dní pred konaním valného zhromaždenia Spoločnosti.

**19. TVORBA A POUŽITIE REZERVNÉHO FONDU**

- 19.1 Spoločnosť vytvára rezervný fond do výšky 20% (dvadsať percent) jej základného imania. Rezervný fond Spoločnosti slúži na krytie strát Spoločnosti.
- 19.2 Rezervný fond bol pri vzniku Spoločnosti vytvorený vo výške 10% (desať percent) jej základného imania.
- 19.3 Spoločnosť je každoročne povinná prideliť do rezervného fondu najmenej 10% (desať percent) z čistého zisku a to až dovtedy, kým rezervný fond dosiahne výšku 20% (dvadsať percent) základného imania.
- 19.4 O prípadnom ďalšom dopĺňaní rezervného fondu nad túto hranicu rozhoduje valné zhromaždenie. O použití rezervného fondu rozhoduje valné zhromaždenie, pričom dbá na záujmy Spoločnosti.

**20. ROZDELOVANIE ZISKU**

- 20.1 Spoločnosť zo svojho zisku prednostne uhradza dane.
  - 20.2 Po úhrade daní sa zo zisku prednostne vykoná povinné doplnenie rezervného fondu.
  - 20.3 O ďalšom rozdelení zisku Spoločnosti rozhoduje valné zhromaždenie a to so zreteľom na dostatočné tvorenie rezerv a s ohľadom na plánovaný obchodný rozvoj Spoločnosti.
  - 20.4 Ak vykazuje Spoločnosť čistý zisk po odpočítaní daní a povinného prídeltu do rezervného fondu, valné zhromaždenie určí výšku časti čistého zisku, ktorý má byť rozdelený medzi akcionárov vo forme dividendy, pričom dividendu vyjadrí ako sumu splatnú za každú akciu Spoločnosti. Spoločnosť nemôže rozdeliť medzi akcionárov čistý zisk alebo iné vlastné zdroje Spoločnosti, ak tým s prihliadnutím na všetky okolnosti spôsobí svoj úpadok, a ak vlastné imanie zistené podľa schválenej riadnej účtovnej závierky je alebo by bolo v dôsledku rozdelenia zisku nižšie ako hodnota základného imania spolu s rezervným fondom alebo ostatnými fondmi
-

tvorenými Spoločnosťou, ktoré podľa právnych predpisov alebo týchto stanov nesmie Spoločnosť použiť na plnenie akcionárom.

## **21. VYTVÁRANIE ĎALŠÍCH FONDŮV**

- 21.1 V súlade s právnymi predpismi a vnútornými pravidlami schválenými dozornou radou môže Spoločnosť vytvárať i ďalšie fondy a prispievať do nich zo svojho čistého zisku sumou, ktorej definitívna výška podlieha schváleniu rozdelenia zisku valným zhromaždením. Spôsob použitia týchto fondov určujú vnútorné pravidlá schválené dozornou radou.

## **ČASŤ VIII. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA**

### **22. KONANIE ZA SPOLOČNOSŤ**

- 22.1 Za Spoločnosť konajú spoločne predseda a podpredseda predstavenstva. Právne úkony a podpisovanie za Spoločnosť vykonávajú vždy spoločne predseda a podpredseda predstavenstva alebo spoločne dvaja zástupcovia na základe udeleného plnomocenstva alebo dvaja prokuristi, ak sú ustanovení.
- 22.2 Ostatní zamestnanci Spoločnosti môžu konať v jej mene, pokiaľ to vyplýva z organizačného alebo kompetenčného poriadku, ich pracovnej náplne alebo Obchodného zákonníka a je to v súlade s vnútornými predpismi Spoločnosti.
- 22.3 Predstavenstvo môže rozhodnúť o ustanovení prokuristov. V prípade takého rozhodnutia musia byť ustanovení vždy najmenej dvaja prokuristi, ktorí vykonávajú právne úkony v mene Spoločnosti vždy spoločne.
- 22.4 Podpisovanie za Spoločnosť sa vykoná tak, že podpisujúci pripoja svoje podpisy k vytlačenému alebo napísanému obchodnému menu Spoločnosti, svojim menám a funkciám.

### **23. UVEREJŇOVANIE SKUTOČNOSTÍ USTANOVENÝCH PRÁVNymi PREDPISMI A STANOVAMI**

Oznámenia určené verejnosti a skutočnosti ustanovené týmito stanovami sa uverejňujú na viditeľnom, verejnosti dostupnom mieste sídla Spoločnosti a/alebo na webovom sídle Spoločnosti. Ak zákon ukladá povinnosť zverejnenia údajov a skutočností, Spoločnosť ich zverejní zákonom predpísaným spôsobom.

### **24. ZRUŠENIE A ZÁNİK SPOLOČNOSTI**

- 24.1 O zrušení Spoločnosti rozhoduje valné zhromaždenie. Zrušenie Spoločnosti sa môže vykonať s likvidáciou alebo bez likvidácie podľa príslušných ustanovení Zákona a Obchodného zákonníka.
- 24.2 Spoločnosť sa zruší bez likvidácie, ak valné zhromaždenie v súlade s ustanoveniami právnych predpisov rozhodne o zlúčení Spoločnosti s inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou.
- 24.3 Likvidácia zrušenej Spoločnosti sa nevykoná, ak:
- (a) jej imanie prechádza na právneho nástupcu;

- (b) po ukončení konkurzného konania nezostane Spoločnosti žiaden majetok;
- (c) bol konkurz zrušený z dôvodu, že majetok Spoločnosti nestačí na úhradu výdavkov a odmenu správcu konkurznej podstaty;
- (d) nemá žiaden majetok, alebo súd zamietol návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku;
- (e) bolo konkurzné konanie zastavené pre nedostatok majetku Spoločnosti;
- (f) bol konkurz zrušený pre nedostatok majetku Spoločnosti.

24.4 Likvidácia sa vyžaduje v prípadoch, keď:

- (a) po ukončení konkurzného konania zostal majetok Spoločnosti;
- (b) celé imanie zrušenej Spoločnosti neprechádza na právneho nástupcu;
- (c) o zrušení a likvidácii Spoločnosti rozhodol súd na návrh štátneho orgánu alebo osoby, ktorá osvedčí právny záujem;
- (d) o zrušení Spoločnosti rozhodlo valné zhromaždenie, z dôvodu zlej hospodárskej situácie a neperspektívnosti.

24.5 Spoločnosť zaniká ku dňu výmazu z Obchodného registra.

## **25. VZŤAHY VO VNÚTRI SPOLOČNOSTI**

25.1 Vznik, právne pomery a zánik Spoločnosti ako aj vzťahy vo vnútri Spoločnosti vyplývajúce z pracovno-právnych vzťahov, vzťahov zo sociálneho a zdravotného poistenia zamestnancov Spoločnosti ako aj ostatné právne vzťahy sa riadia relevantnými právnymi predpismi, prípadne organizačným poriadkom Spoločnosti.

25.2 Prípadné spory medzi akcionármi a orgánmi Spoločnosti, medzi orgánmi Spoločnosti a ich členmi, ako aj vzájomné spory medzi akcionármi, súvisiace s ich účasťou v Spoločnosti sa riešia predovšetkým dohodou. Ak sa nepodarí spor vyriešiť dohodou, rozhoduje o ňom príslušný súd alebo rozhodcovský súd.

## **ČASŤ IX. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

### **26. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

26.1 Pokiaľ sa niektoré ustanovenia týchto stanov stanú neplatnými alebo spornými, použijú sa právne predpisy, ktoré sú svojou povahou a účelom najbližšie ustanoveniam týchto stanov. Ak právne predpisy nemožno použiť, postupuje sa podľa obchodných zvyklostí všeobecne zaužívaných v príslušnom obchodnom odvetví. Postup podľa tohto článku sa použije aj pre tie vzťahy medzi orgánmi Spoločnosti, ich členmi, akcionármi a Spoločnosťou, ktoré nie sú týmito stanovami upravené.

26.2 Tieto stanovy nadobúdajú platnosť dňom ich schválenia valným zhromaždením.

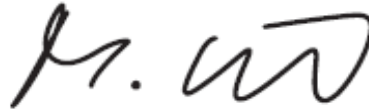
---

- 26.3 Prijatím rozhodnutia valného zhromaždenia o schválení tohto znenia stanov dochádza k zmene doterajších stanov Spoločnosti tak, že ustanovenia týchto stanov nahrádzajú ustanovenia doterajších stanov Spoločnosti.

V Bratislave 17.3.2017



RNDr. Vladimír Mlynek, CFA  
predseda predstavenstva



Mgr. Gabriel Molnár  
podpredseda predstavenstva

---

---

## OBSAH

Článok	Strana
<b>ČASŤ I. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA</b> .....	<b>1</b>
1. Obchodné meno a sídlo Spoločnosti .....	1
2. Predmet podnikania .....	1
<b>ČASŤ II. ZÁKLADNÉ IMANIE</b> .....	<b>1</b>
3. Základné imanie Spoločnosti .....	1
4. Prevoditeľnosť akcií .....	2
<b>ČASŤ III. AKCIONÁRI</b> .....	<b>3</b>
5. Práva a povinnosti akcionárov .....	3
<b>ČASŤ IV. ŠTRUKTÚRA RIADENIA SPOLOČNOSTI</b> .....	<b>5</b>
6. Orgány Spoločnosti .....	5
7. Valné zhromaždenie .....	5
8. Zvolanie a organizačné zabezpečenie valného zhromaždenia .....	6
9. Rozhodovanie valného zhromaždenia .....	10
10. Dozorná rada .....	10
11. Predstavenstvo .....	16
<b>ČASŤ V. SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY</b> .....	<b>21</b>
12. Systém vnútornej kontroly v Spoločnosti .....	21
13. Výkon odborných činností .....	22
14. Štruktúra, organizácia a systém riadenia Spoločnosti .....	23
<b>ČASŤ VI. ZVYŠOVANIE A ZNIŽOVANIE ZÁKLADNÉHO IMANIA A ZMENA STANOV 24</b>	
15. Spôsob zvyšovania a znižovania základného imania .....	24
16. Dopĺňanie a zmena stanov .....	25
<b>ČASŤ VII. HOSPODÁRENIE SPOLOČNOSTI</b> .....	<b>25</b>
17. Účtovné obdobie .....	25
18. Účtovníctvo, účtovná závierka a výročná správa .....	26
19. Tvorba a použitie rezervného fondu .....	26
20. Rozdeľovanie zisku .....	26
21. Vytváranie ďalších fondov .....	27
<b>ČASŤ VIII. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA</b> .....	<b>27</b>
22. Konanie za Spoločnosť .....	27
23. Uverejňovanie skutočností ustanovených právnymi predpismi a stanovami .....	27
24. Zrušenie a zánik Spoločnosti .....	27
25. Vzťahy vo vnútri Spoločnosti .....	28
<b>ČASŤ IX. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA</b> .....	<b>28</b>
26. Záverečné ustanovenia .....	28

---

---

## **STANOVY**

---