

ŠTATÚT
dôchodkového fondu
INDEX,

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

A) Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. v skrátrenom tvare aj ako INDEX, i. negarantovaný d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s. (ďalej len „fond“).
2. Dátum založenia fondu je 1. 4. 2012.
3. Fond bol vytvorený 4.4.2012.
4. Fond je vytvorený na dobu neurčitú.
5. Fond nemá právnu subjektivitu. Majetok vo fonde nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

B) Dôchodková správcovská spoločnosť

1. Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti je VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej aj „spoločnosť“), so sídlom Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava, IČO 35 903 058. Spoločnosť vznikla 9.10.2004 ako akciová spoločnosť, je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3435/B.
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.

C) Zameranie a ciele investičnej stratégie fondu

1. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je kopírovať výkonnosť referenčnej hodnoty dôchodkového fondu (ďalej len „RH“) tak, aby výkonnosť dôchodkovej jednotky fondu približne zodpovedala výkonnosti RH. Dosahovanie takejto výkonnosti hodnoty dôchodkovej jednotky zabezpečí spoločnosť investovaním majetku fondu najmä do takých akciových investícií, ktorých vývoj hodnôt približne kopíruje vývoj RH, resp. je odvodený od RH.
2. RH dôchodkového fondu je tvorená indexom MSCI World Index (Bloomberg ticker: MSDEWI Index), čo je cenový index, vyjadrený v mene euro (ďalej len „INDEX RH“), zverejňujúci záverečné hodnoty ku koncu obchodného dňa. Celková výkonnosť RH zodpovedá výkonnosti tohto indexu. INDEX RH sa skladá z akcií spoločností sídlacích vo vyspelých krajinách najmä z Európy, Severnej Ameriky a Ázie. Medzi tieto vyspelé krajiny podľa interných pravidiel spoločnosti MSCI Inc., ktorých akciové trhy tvoria INDEX RH, môžu patriť napríklad: Austrália, Belgicko, Dánsko, Fínsko, Francúzsko, Holandsko, Hong Kong, Írsko, Izrael, Japonsko, Kanada, Nemecko, Nórsko, Nový Zéland, Portugalsko, Rakúsko, Singapur, Španielsko, Švajčiarsko, Švédsko, Taliansko, USA a Veľká Británia. Zloženie INDEXU RH podlieha internému výberu a aktualizácii spoločnosťou MSCI Inc. a zahŕňa spravidla akcie viac ako 1600 spoločností z uvedených krajín. Zloženie INDEXU RH a váhy akcií jednotlivých spoločností sú stanovované na základe ich trhovej kapitalizácie, berúc do úvahy iba tie podiely akcií, ktoré sú na trhoch voľne dostupné na obchodovanie. Tvorcom INDEXU RH je spoločnosť MSCI Inc. (www.msci.com). Na webovom sídle tejto spoločnosti je možné nájsť aj aktuálne informácie o vývoji hodnoty tohto INDEXU RH. Zároveň sú dostupné informácie o podmienkach samotného procesu výberu, hodnotenia a začlenenia akciových trhov nových krajín do INDEXU RH a to na základe troch kritérií podľa „The MSCI Market Classification Framework“, ktorými sú: 1) hospodársky rozvoj krajiny, 2) veľkosť a likvidita príslušného akciového trhu krajiny a 3) jeho dostupnosť.
3. Zloženie INDEXU RH je navrhnuté tak, aby čo najvernejšie vyjadrovalo zmeny na vybraných akciových trhoch krajín zahrnutých v príslušnom indexe. Spoločnosť MSCI Inc. z tohto dôvodu realizuje pravidelné zmeny v zložení INDEXU RH. Hlavné revízie v zložení INDEXU RH súvisia:
 - a) s významnými zmenami v kapitálovej štruktúre spoločností tvoriacich INDEX RH (napríklad fúzie, akvizície, IPO, resp. iné korporátne skutočnosti),
 - b) s aktualizáciami vplyvom významných zmien na vybraných akciových trhoch (realizované štvrťročne, t.j. koncom mesiaca február, máj, august a september),
 - c) s ročnou úplnou aktualizáciou vybraných akciových trhov (realizovaná koncom mesiaca máj), ktoré patria do INDEXU RH.

4. Zhromaždené peňažné prostriedky vo fonde budú investované v súlade so zákonom a so zameraním a cieľmi investičnej stratégie dôchodkového fondu najmä do akciových investícií a použité na obchody na obmedzenie menového, úrokového alebo iného rizika. Spoločnosť zabezpečí čo možno najvernejšie kopírovanie výkonnosti INDEXU RH tak, že investuje predovšetkým do akciových investícií, ktoré sú uvedené v časti C) bod 5 písm. a) a b) a ktoré kopírujú vývoj hodnoty INDEXU RH v súlade so zákonom a týmto štatútom. Ich hodnota môže tvoriť až 100% čistej hodnoty majetku vo fonde.
5. Na účely tohto štatútu fondu sa za akciové investície považujú najmä
 - a) kapitálové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo ktoré sú súčasťou finančného indexu uvedeného v časti C) bod 2;
 - b) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte alebo iných finančných indexov, uvedených v časti C) bod 2 tohto štatútu a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania.
6. Za regulovaný trh sa na účely tohto štatútu podľa zákona považuje:
 - a) trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov,
 - b) trh kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo
 - c) iný regulovaný trh so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej aj „EHP“) a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou; ak členský štát nie je súčasťou EHP sa iným regulovaným trhom rozumie trh spĺňajúci podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci EHP. *
7. Zoznam obchodných mien búrz a iných regulovaných trhov vrátane ich sídla, na ktorých bude spoločnosť najmä nadobúdať akciové investície do majetku fondu: Borsa Italiana S.p.A. (Piazza degli Affari 6, 20123 Milano, Italy), Deutsche Börse AG (60485 Frankfurt am Main, Germany), NYSE Euronext Amsterdam N.V. (Beursplein 5, 1012 JW Amsterdam, Holand), NYSA Euronext Paris SA (39 Rue Cambon, 75001 Paris, France), Frankfurt Stock Exchange (Börsenplatz 4, 60313 Frankfurt am Main, Germany), London Stock Exchange (10 Paternoster Square, London, EC4M 7LS, UK), NYSE Inc. (11 Wall Street, New York, NY 10005, USA), Paris Stock Exchange (Place de la Bourse, 75002 Paris, France), SIX Swiss Exchange (Selnaustrasse 30, 8021 Zürich, Switzerland).
8. Za členský štát sa na účely tohto štatútu podľa zákona považuje štát, ktorý je členským štátom Európskej únie alebo štát, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru alebo štát, ktorý je členom Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj.
9. Zahraničný subjekt kolektívneho investovania a iný zahraničný subjekt kolektívneho investovania musia spĺňať požiadavky uvedené v zákone.

D) Rizikový profil fondu

1. Hodnota akciových investícií, ktoré kopírujú pohyb INDEXU RH, môže rásť, stagnovať, alebo aj klesať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej výšky prostriedkov sporiťelov. Fond nie je garantovaný a spoločnosť majetok do fondu podľa zákona nedopĺňa.
2. 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.
- a) Akciové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde. Spoločnosť sa snaží minimalizovať špecifické akciové riziko týkajúce sa emitenta príslušného finančného nástroja dostatočnou diverzifikáciou akciových titulov.
- b) Menové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov cudzích mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde vyjadrenú v eurách. Spoločnosť môže v súlade so zákonom používať nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika fondu.

*Za iné regulované trhy v prípade, ak členský štát nie je súčasťou EHP sa považujú trhy, ktoré spĺňajú podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci EHP napríklad v týchto krajinách: Spojené štáty americké, Kanada, Austrália, Švajčiarsko, Rusko.

- c) Kreditné riziko je riziko, že dlžník alebo iná zmluvná strana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko zahŕňa najmä riziko koncentrácie a riziko protistrany. Riziko koncentrácie a riziko protistrany je obmedzené limitmi na emitenta, konsolidovanú skupinu a celkovou diverzifikáciou aktív.
- d) Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo fonde. Riziko sa prejavuje hlavne v prípade potreby nevyhnutného predaja finančných nástrojov v krátkom čase, čo môže spôsobiť, že sa predaj uskutoční za nižšiu cenu ako je spravodlivá trhová cena. Spoločnosť udržiava určitý pomer vysoko likvidných aktív, ktoré by mala byť v prípade potreby schopná predať dostatočne rýchlo a pri obmedzených nákladoch.
- e) Riziko vyrovnaní obchodu je riziko, ktoré vzniká v prípade nedodržania štandardných alebo dohodnutých lehôt a postupov pri vyrovnaní obchodu (napríklad ak protistrana nedodá akcie včas alebo za ne včas nezaplatí). Spoločnosť toto riziko riadi (minimalizuje) správnym výberom protistrany.
- f) Riziko udalosti znamená riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty investície náhlym alebo neočakávaným spôsobom, ak je táto hodnota porovnaná so všeobecným správaním trhu, pričom takýto pokles hodnoty presahuje obvyklé pásmo kolísania hodnoty investície. Riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby alebo riziko významných zmien alebo skokov cien akcií alebo drahých kovov. Riziko je do istej miery obmedzené diverzifikáciou titulov v rámci zemepisnej oblasti, odvetvia a štátu.

E) Zásady hospodárenia s majetkom vo fonde

1. Pri správe majetku vo fonde spoločnosť:
 - a) hospodári s majetkom vo fonde s odbornou starostlivosťou v súlade s investičnou stratégiou vymedzenou štatútom fondu a v súlade so zákonom,
 - b) dodržiava pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika ustanovené zákonom,
 - c) dodržiava pravidlá pri oceňovaní rizika finančných derivátov fondu a postupy na oceňovanie finančných derivátov uzatvorených mimo regulovaného trhu podľa zákona,
 - d) ochraňuje záujmy sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia a uprednostňuje ich záujmy pred vlastnými záujmami a záujmami akcionárov spoločnosti.
2. Spoločnosť vykonáva správu fondu samostatne vo svojom mene a v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Každému fondu vedie samostatné účtovníctvo a zostavuje mu samostatnú účtovnú závierku.
3. Náklady fondu tvoria najmä dane vzťahujúce sa k majetku vo fonde, poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov fondu, poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi, poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára súvisiace so správou cenných papierov alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia SR, pomerná časť odplaty depozitárovi za výkon činnosti depozitára a odplata spoločnosti za správu fondu určená v tomto štatúte.
4. V prospech majetku vo fonde možno prijať peňažné pôžičky alebo úvery, len ak je to nevyhnutné na dočasné preklenutie nedostatku likvidity majetku vo fonde a len so splatnosťou do jedného roka od čerpania úveru alebo pôžičky.
5. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom fondu musia byť písomne zdokumentované.
6. Pokiaľ spoločnosť dodatočne zistí chybu pri ocenení majetku a záväzkov vo fonde alebo nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, ktorá bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, spoločnosť nie je povinná sporiteľom vzniknutý rozdiel z nezrovnalosti v stanovení aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky zohľadniť. Ak táto nezrovnalosť dosiahne minimálne 0,2% z aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, spoločnosť pristúpi k odškodneniu sporiteľov podľa princípu rovnakého zaobchádzania so sporiteľmi. Predstavenstvo spoločnosti môže rozhodnúť o odškodnení sporiteľov aj v prípade, ak nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, najmä ak niektorému zo sporiteľov vznikla v dôsledku takejto nezrovnalosti významná škoda.

F) Depozitár

1. 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 . Výška odplaty za výkon činnosti depozitára je 0,020% p.a. z čistej hodnoty majetku vo fonde do objemu 100 000 000 EUR celkovej čistej hodnoty majetku vo všetkých fondoch v správe spoločnosti. Ak objem

celkovej čistej hodnoty majetku vo všetkých fondoch v správe spoločnosti prekročí 100 000 000 EUR ale neprekročí sumu 800 000 000 EUR, odplata je 0,015 % p.a. z čistej hodnoty majetku vo fonde. Ak objem celkovej čistej hodnoty majetku vo všetkých fondoch v správe spoločnosti prekročí 800 000 000 EUR, odplata je 0,0095 % p.a. z čistej hodnoty majetku vo fonde. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára, určená podľa uvedených pravidiel, sa znižuje na polovicu v období 12 mesiacov od 1.12.2014.

G) Odplaty

1. Odplata spoločnosti za správu fondu za jeden kalendárny rok správy fondu je 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku fondu. Odplata za správu fondu zahŕňa náklady spoločnosti spojené so správou majetku vo fonde okrem nákladov uvedených v zákone, ktoré sa uhrádzajú z majetku fondu.
2. Odplata spoločnosti za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa je 1% zo sumy povinného príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa. Dobrovoľné príspevky sú od tejto odplaty oslobodené.
3. Odplata spoločnosti za zhodnotenie majetku vo fonde sa určuje každý pracovný deň podľa nasledujúceho vzorca uvedeného v prílohe č. 2 zákona a na webovom sídle spoločnosti:

$$O_t = K \times NAV_t \times \left(\frac{AHD_{Jt}}{\max AHD_{Jt-1}} - 1 \right)$$

Pri výpočte odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde sa použijú tieto veličiny, funkcie a ich označenia:

O_t - výška odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde pre deň t ,
 NAV_t - druhá predbežná čistá hodnota majetku vo fonde platná pre deň t ,
 AHD_{Jt} - predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná pre deň t ,
 $\max AHD_{Jt-1}$ - maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t , najskôr od 1. apríla 2012,
 K - koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde, ktorý určila spoločnosť vo výške 0,1,
 t - pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde.

Spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku vo fonde, ak suma vypočítaná podľa uvedeného vzorca má zápornú hodnotu, t.j. ak sa nedosiahne zhodnotenie.

H) Zverenie výkonu činností spojených so správou fondu

1. Spoločnosť môže na základe zmluvy zveriť jednu alebo viac činností inej fyzickej osobe alebo právnickej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností. Činnosti, ktoré spoločnosť môže zveriť, sú:
 - a) administrácia, ktorou sa rozumie
 - i. vedenie účtovníctva fondu a vedenie účtu nepriradených platieb,
 - ii. zabezpečenie právnych služieb pre fond,
 - iii. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
 - iv. vykonávanie hlasovacích a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi, tvoriacimi majetok vo fonde,
 - v. plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním majetku vo fonde a so správou majetku vo fonde,
 - vi. informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností,
 - b) propagácia a reklama fondu.

I) Postup pri zmene štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. Zmenu štatútu fondu schvaľuje predstavenstvo VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Spoločnosť môže meniť štatút fondu pri zmene svojej investičnej stratégie, na základe rozhodnutia predstavenstva alebo z dôvodu zmeny príslušných právnych predpisov.

2. Spoločnosť je povinná po každej zmene bez zbytočného odkladu informovať sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia vyvesením aktuálneho plného znenia štatútu v sídle spoločnosti a jeho zverejnením na svojom webovom sídle www.vubgenerali.sk.

J) Pravidlá na prijímanie zmien a aktualizáciu informačného prospektu

1. Zmenu informačného prospektu schvaľuje predstavenstvo VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Zmena informačného prospektu nadobúda účinnosť podľa rozhodnutia predstavenstva, avšak najskôr 3 dni po schválení predstavenstvom spoločnosti.
2. Spoločnosť je povinná po každej zmene bez zbytočného odkladu informovať sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia vyvesením aktuálneho plného znenia informačného prospektu v sídle spoločnosti a jeho zverejnením na svojom webovom sídle www.vubgenerali.sk.

K) Vyhlásenie predstavenstva spoločnosti, prechodné a záverečné ustanovenia

1. Tento štatút schválilo predstavenstvo spoločnosti.
2. Právne vzťahy medzi sporiteľmi, poberateľmi dôchodku starobného dôchodkového sporenia a spoločnosťou, ktoré nie sú výslovne upravené v tomto štatúte, sa spravujú zmluvou o starobnom dôchodkovom sporení, príslušnými ustanoveniami zákona, ako aj ustanoveniami ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov platných na území SR.
3. Predstavenstvo v zmysle zákona vyhlasuje, že zodpovedá za to, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.
4. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom od ich uverejnenia na webovom sídle VÚB Generali dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s., najskôr však od 1.11.2018.

V Bratislave, 17.10. 2018
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



RNDr. Vladimír Mlynek, CFA
predseda predstavenstva



Mgr. Gabriel Molnár
podpredseda predstavenstva

ŠTATÚT

dôchodkového fondu

KLASIK,

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

A) Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. v skrátenom tvare aj ako KLASIK d. garantovaný d. f. VÚB Generali d.s.s., a.s. (ďalej len „fond“).
2. Dátum založenia fondu je 1. 1. 2005.
3. Fond bol vytvorený 22. 3. 2005.
4. Fond je vytvorený na dobu neurčitú.
5. Fond nemá právnu subjektivitu. Majetok vo fonde nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

B) Dôchodková správcovská spoločnosť

1. Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti je VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej aj „spoločnosť“), so sídlom Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava, IČO 35 903 058. Spoločnosť vznikla 9.10.2004 ako akciová spoločnosť, je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3435/B.
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.

C) Zameranie a ciele investičnej stratégie fondu

1. Cieľom investičnej stratégie fondu je zhodnocovať zhromaždené prostriedky vo fonde tak, aby v krátkodobom až strednodobom časovom horizonte hodnota fondu rástla. Fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú nízku mieru rizika. Majetok vo fonde bude investovaný v súlade so zákonom najmä do dlhopisových a peňažných investícií a použitý na obchody na obmedzenie devízového a úrokového rizika formou finančných derivátov podľa zákona.
2. Na účely tohto štatútu fondu sa za nástroje peňažného trhu považujú vkladové listy a pokladničné poukážky, ktoré sú obchodované na peňažnom trhu, sú likvidné, 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.
3. Majetok vo fonde môže byť investovaný aj do vkladov na bežných a vkladových účtoch podľa zákona.
4. Na účely tohto štatútu fondu sa za dlhopisové investície považujú najmä
 - a) 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,
 - b) podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere 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.

5. Za členský štát sa na účely tohto štatútu považuje štát, ktorý je členským štátom 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. Za finančnú inštitúciu sa na účely tohto štatútu považuje finančná inštitúcia podľa zákona.
6. Do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom možno investovať až 50 % čistej hodnoty majetku vo fonde. Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu musia byť denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky. Majetok vo fonde podľa prvej vety musí tvoriť najmenej šesť emisií, buď dlhopisových investícií alebo nástrojov peňažného trhu, pričom hodnota jednej emisie podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 30 % čistej hodnoty majetku vo fonde.
7. Za regulovaný trh sa na účely tohto štatútu podľa zákona považuje:
 - a) trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov,
 - b) trh kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo
 - c) iný regulovaný trh so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej aj „EHP“) a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou; ak členský štát nie je súčasťou EHP sa iným regulovaným trhom rozumie trh spĺňajúci podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci EHP. *
8. Zahraničný subjekt kolektívneho investovania musí spĺňať požiadavky právne záväzných aktov Európskej únie podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 203/2011 Z.z.“).
9. Spoločnosť je povinná priebežne sledovať vývoj ratingu finančných nástrojov podľa pravidiel stanovených v zákone. Pri zmenách ratingu musí spoločnosť dodržať postup podľa zákona.

D) Rizikový profil fondu

1. Hodnota investícií vo fonde môže rásť, stagnovať alebo aj klesať. Ide o garantovaný fond, v ktorom má spoločnosť povinnosť dopĺňať majetok vo fonde (pozri časť F) Garancie).
2. Majetok vo fonde môže byť vystavený najmä úrokovému riziku, kreditnému riziku a menovému riziku len v obmedzenej miere. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku a podobne.
 - a) Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. Spoločnosť sleduje ukazovateľ citlivosti portfólia na zmenu úrokových sadzieb – modifikovanú duráciu a výberom vhodných finančných nástrojov dosahuje jej akceptovateľnú úroveň.
 - b) Menové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov cudzích mien a ich vplyvu na hodnotu majetku vo fonde vyjadrenú v eurách. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 5% čistej hodnoty majetku v tomto fonde. Spoločnosť môže v súlade so zákonom používať nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika fondu.
 - c) Kreditné riziko je riziko, že dlžník alebo iná zmluvná strana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko zahŕňa, najmä riziko koncentrácie, riziko vyrovnania obchodu, riziko protistrany a riziko úverového rozpätia. Riziko koncentrácie a riziko protistrany je obmedzené limitmi na emitenta, konsolidovanú skupinu, požadovaným investičným ratingom a celkovou diverzifikáciou aktív. Riziko vyrovnania obchodu je znižované vhodným výberom protistrany pre obchodovanie. Riziko úverového rozpätia znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien kreditných spreadov a ich vplyvu na hodnotu dlhopisov a peňažných investícií. Spoločnosť sleduje citlivosť portfólia na zmenu kreditných spreadov a výberom vhodných finančných nástrojov dosahuje jej akceptovateľnú úroveň.
 - d) Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo fonde. Riziko sa prejavuje hlavne v prípade potreby nevyhnutného predaja finančných nástrojov v krátkom čase, čo môže spôsobiť, že sa predaj uskutoční za nižšiu cenu ako je

*Za iné regulované trhy v prípade, ak členský štát nie je súčasťou EHP sa považujú trhy, ktoré spĺňajú podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci EHP napríklad v týchto krajinách: Spojené štáty americké, Kanada, Austrália, Švajčiarsko, Rusko.

spravodlivá trhová cena. Spolonost' udržiava určitý pomer vysoko likvidných aktív, ktoré by mala byť v prípade potreby schopná predat' dostatočne rýchlo a pri obmedzených nákladoch.

- e) Riziko udalosti znamená riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty investície náhlym alebo neočakávaným spôsobom, ak je táto hodnota porovnaná so všeobecným správaním trhu, pricom takýto pokles hodnoty presahuje obvyklé pásmo kolísania hodnoty investície. Riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby alebo riziko významných zmien alebo skokov cien iných aktív. Riziko je do istej miery obmedzené diverzifikáciou titulov v rámci zemepisnej oblasti, odvetvia atatu.

E) Zásady hospodarena s majetkom vo fonde

1. Pri správe majetku vo fonde spolonost':
 - a) hospodári s majetkom vo fonde s odbornou starostlivosťou v súlade s investnou stratégiou vymedzenoutatutom fondu a v súlade so zákonom,
 - b) dodržiava pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika ustanovené zákonom,
 - c) dodržiava pravidlá pri oceňování rizika finančných derivátov vo fonde podla zákona,
 - d) ochraňuje záujmy sporitelov a poberatelov dôchodku starobného dôchodkového sporenia a uprednostňuje ich záujmy pred vlastnými zaujмами a zaujмами akcionárov spoločnosti.
2. Spolonost' vykonáva správu fondu samostatne vo svojom mene a v záujme sporitelov a poberatelov dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Každému fondu vedie samostatné účtovníctvo a zostavuje mu samostatnú účtovnú závierku.
3. Náklady fondu tvoria najmä dane vzťahujúce sa k majetku vo fonde, poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov fondu, poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi, poplatky centralnemu depozitárovi cenných papierov alebolenovi centralnego depozitára súvisiace so správou cenných papierov alebo osobe s obdobným predmetominnosti mimo územia SR, pomernaas odplaty depozitárovi za vykoninnosti depozitára a odplata spoločnosti za správu fondu určená v tomtotatute.
4. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom fondu musia byť písomne zdokumentované.
5. Pokial' spolonost' dodatočne zistí chybu pri ocenení majetku a záväzkov vo fonde alebo nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, ktorá bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, spolonost' nie je povinná sporitelom vzniknutý rozdiel z nezrovnalosti v stanovení aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky zohladni. Ak táto nezrovnalosť dosiahne minimálne 0,2% z aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, spolonost' pristúpi k odškodneniu sporitelov podla princípu rovnakého zaobchádzania so sporitelmi. Predstavenstvo spoločnosti moze rozhodnut' o odškodnení sporitelov aj v prípade, ak nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, najmä ak niektorému zo sporitelov vznikla v dôsledku takejto nezrovnalosti vyznamnaskoda.

F) Garancie

1. Ak vo fonde v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, spolonost' je povinná v prvý pracovný deň bezprostredne nasledujúci po poslednom dni sledovaného obdobia doplni hodnotu majetku vo fonde z vlastného majetku vo výške absolútnej hodnoty súčinu poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky a priemernejistej hodnoty majetku vo fonde za sledované obdobie.
2. Sledované obdobie je podla zákona posledných desa po sebe nasledujúcich kalendarnych rokov. Prvé sledované obdobie zacina plynut' 1. januára 2013. Nové sledované obdobie zacina plynut' 1. januára každého kalendárneho roka, pricom u začaté sledované obdobia plynu súbežne. V tomto fonde je spolonost' po 1. januári 2013 prvýkrát povinná doplni majetok po uplynutí prvého sledovaného obdobia.

G) Depozitár

1. Depozitárom fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraninej banky so sidlomancova 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47 251 336 . Výška odplaty za vykoninnosti depozitára je 0,020% p.a. zistej hodnoty majetku vo fonde do objemu 100 000 000 EUR celkovejistej hodnoty majetku vo všetkých fondech v správe spoločnosti. Ak objem celkovejistej hodnoty majetku vo všetkých fondech v správe spoločnosti prekroi 100 000 000 EUR ale neprekroi sumu 800 000 000 EUR, odplata je 0,015 % p.a. zistej hodnoty majetku vo fonde. Ak objem celkovejistej hodnoty majetku vo všetkých fondech v správe spoločnosti prekroi 800 000 000 EUR, odplata je 0,0095 % p.a. zistej hodnoty

majetku vo fonde. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára, určená podľa uvedených pravidiel, sa znižuje na polovicu v období 12 mesiacov od 1.12.2014.

H) Odplaty

1. Odplata spoločnosti za správu fondu za jeden kalendárny rok správy fondu je 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Odplata za správu fondu zahŕňa náklady spoločnosti spojené so správou majetku vo fonde okrem nákladov uvedených v zákone, ktoré sa uhrádzajú z majetku vo fonde.
2. Odplata spoločnosti za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa je 1% zo sumy povinného príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa. Dobrovoľné príspevky sú od tejto odplaty oslobodené.
3. Odplata spoločnosti za zhodnotenie majetku vo fonde sa určuje každý pracovný deň podľa nasledujúceho vzorca uvedeného v prílohe č. 2 zákona a na webovom sídle spoločnosti:

$$Ot = K \times NAVt \times \left(\frac{AHDJt}{\max AHDJt-1} - 1 \right)$$

Pri výpočte odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde sa použijú tieto veličiny, funkcie a ich označenia:

O_t - výška odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde pre deň t,

NAV_t - druhá predbežná čistá hodnota majetku vo fonde platná pre deň t,

AHDJ_t - predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná pre deň t,

maxAHDJ_{t-1} - maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t, najskôr od 1. apríla 2012,

K - koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde, ktorý určila spoločnosť vo výške 0,1,

t - pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde.

Spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku vo fonde, ak suma vypočítaná podľa uvedeného vzorca má zápornú hodnotu, t.j. ak sa nedosiahne zhodnotenie.

I) Zverenie výkonu činností spojených so správou fondu

1. Spoločnosť môže na základe zmluvy zveriť jednu alebo viac činností inej fyzickej osobe alebo právnickej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností. Činnosti, ktoré spoločnosť môže zveriť, sú:
 - a) administrácia, ktorou sa rozumie
 - i. vedenie účtovníctva fondu a vedenie účtu nepriradených platieb,
 - ii. zabezpečenie právnych služieb pre fond,
 - iii. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
 - iv. vykonávanie hlasovacích a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi, tvoriacimi majetok vo fonde,
 - v. plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním majetku vo fonde a so správou majetku vo fonde,
 - vi. informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností,
 - b) propagácia a reklama fondu.

J) Postup pri zmene štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. Zmenu štatútu fondu schvaľuje predstavenstvo VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Spoločnosť môže meniť štatút fondu pri zmene svojej investičnej stratégie, na základe rozhodnutia predstavenstva alebo z dôvodu zmeny príslušných právnych predpisov.
2. Spoločnosť je povinná po každej zmene bez zbytočného odkladu informovať sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia vyvesením aktuálneho plného znenia štatútu v sídle spoločnosti a jeho zverejnením na svojom webovom sídle www.vubgenerali.sk.

K) Pravidlá na prijímanie zmien a aktualizáciu informačného prospektu

1. Zmenu informačného prospektu schvaľuje predstavenstvo VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Zmena informačného prospektu nadobúda účinnosť podľa rozhodnutia predstavenstva, avšak najskôr 3 dni po schválení predstavenstvom spoločnosti.
2. Spoločnosť je povinná po každej zmene bez zbytočného odkladu informovať sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia vyvesením aktuálneho plného znenia informačného prospektu v sídle spoločnosti a jeho zverejnením na svojom webovom sídle www.vubgenerali.sk.

L) Vyhlásenie predstavenstva spoločnosti, prechodné a záverečné ustanovenia

1. Tento štatút schválilo predstavenstvo spoločnosti na základe predchádzajúceho súhlasu vydaného Národnou bankou Slovenska.
2. Právne vzťahy medzi sporiteľmi, poberateľmi dôchodku starobného dôchodkového sporenia a spoločnosťou, ktoré nie sú výslovne upravené v tomto štatúte, sa spravujú zmluvou o starobnom dôchodkovom sporení, príslušnými ustanoveniami zákona, ako aj ustanoveniami ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov platných na území SR.
3. Predstavenstvo v zmysle zákona vyhlasuje, že zodpovedá za to, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.
4. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom od ich uverejnenia na webovom sídle VÚB Generali dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s., najskôr však od 1.11.2018.

V Bratislave, 17.10. 2018

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



RNDr. Vladimír Mlynek, CFA
predseda predstavenstva



Mgr. Gabriel Molnár
podpredseda predstavenstva

ŠTATÚT

dôchodkového fondu

MIX,

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

A) Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. v skrátenej tvare aj ako MIX z. negarantovaný d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s. (ďalej len „fond“).
2. Dátum založenia fondu je 1. 1. 2005.
3. Fond bol vytvorený 22. 3. 2005.
4. Fond je vytvorený na dobu neurčitú.
5. Fond nemá právnu subjektivitu. Majetok vo fonde nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

B) Dôchodková správcovská spoločnosť

1. Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti je VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej aj „spoločnosť“), so sídlom Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava, IČO 35 903 058. Spoločnosť vznikla 9.10.2004 ako akciová spoločnosť, je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3435/B.
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.

C) Zameranie a ciele investičnej stratégie fondu

1. Cieľom investičnej stratégie fondu je zhodnocovať zhromaždené prostriedky vo fonde tak, aby v strednodobom až dlhodobom časovom horizonte hodnota fondu rástla. Fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú vyššie zhodnotenie pri strednej úrovni rizika. Majetok vo fonde bude investovaný v súlade so zákonom najmä do akciových, dlhopisových, peňažných a komoditných investícií podľa časti C) bodu 10 tohto štatútu, realitných investícií podľa časti C) bodu 11 tohto štatútu a použitý na obchody na obmedzenie menového, úrokového alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo fonde formou finančných derivátov podľa zákona.
2. Na účely tohto štatútu fondu sa za nástroje peňažného trhu považujú vkladové listy a pokladničné poukážky, ktoré sú obchodované na peňažnom trhu, sú likvidné, 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.
3. Majetok vo fonde môže byť investovaný aj do vkladov na bežných a vkladových účtoch podľa zákona.
4. Na účely tohto štatútu fondu sa za akciové investície považujú najmä
 - a) akcie, pričom tieto kapitálové cenné papiere sú súčasťou finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo ktoré sú súčasťou iného finančného indexu uvedeného v prílohe tohto štatútu, ktorá je jeho neoddeliteľnou súčasťou;
 - b) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte alebo iných finančných indexov uvedených v prílohe tohto štatútu, ktorá je jeho neoddeliteľnou súčasťou a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom

- zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania,
- c) podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania; zo zamerania a cieľov investičnej stratégie takéhoto podielového fondu a zahraničného subjektu kolektívneho investovania musí byť zrejmé, že viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie.
5. Na účely tohto štatútu fondu sa za dlhopisové investície považujú najmä
- a) 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,
- b) 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 viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere.
6. Za členský štát sa na účely tohto štatútu považuje štát, ktorý je členským štátom 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. Za finančnú inštitúciu sa na účely tohto štatútu považuje finančná inštitúcia podľa zákona.
7. Do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom možno investovať až 50 % čistej hodnoty majetku vo fonde. Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu musia byť denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky. Majetok vo fonde podľa prvej vety musí tvoriť najmenej šesť emisií, buď dlhopisových investícií alebo nástrojov peňažného trhu, pričom hodnota jednej emisie podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 30 % čistej hodnoty majetku vo fonde.
8. Za regulovaný trh sa na účely tohto štatútu podľa zákona považuje:
- a) trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov,
- b) trh kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo
- c) iný regulovaný trh so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej aj „EHP“) a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou; ak členský štát nie je súčasťou EHP sa iným regulovaným trhom rozumie trh spĺňajúci podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci EHP. *
9. Zahraničný subjekt kolektívneho investovania musí spĺňať požiadavky právne záväzných aktov Európskej únie podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 203/2011 Z.z.“).
10. Majetok vo fonde môžu tvoriť aj investície, do:
- a) cenných papierov, ktorých hodnota je naviazaná výlučne na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania,
- b) certifikátov, ktoré zastupujú výlučne drahé kovy.
- Na účely tohto štatútu sa drahými kovmi rozumejú zlato, striebro, platina a paládium.
11. Majetok vo fonde môžu tvoriť aj investície do aktív, z ktorých ekonomickej podstaty vyplýva úzke prepojenie s trhom nehnuteľností. Týmito aktívami môžu byť najmä podielové listy otvorených podielových fondov, cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania, dlhové investície, ako aj akciové investície, pričom musia byť dodržané všetky obmedzenia a investičné limity podľa zákona.
12. Spoločnosť je povinná priebežne sledovať vývoj ratingu finančných nástrojov podľa pravidiel stanovených v zákone. Pri zmenách ratingu musí spoločnosť dodržať postup podľa zákona.

*Za iné regulované trhy v prípade, ak členský štát nie je súčasťou EHP sa považujú trhy, ktoré spĺňajú podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci EHP napríklad v týchto krajinách: Spojené štáty americké, Kanada, Austrália, Švajčiarsko, Rusko.

D) Rizikový profil fondu

1. Hodnota investícií vo fonde môže rásť, stagnovať alebo aj klesať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej výšky prostriedkov sporiteľov. Fond nie je garantovaný a spoločnosť majetok do fondu podľa zákona nedopĺňa.
2. Majetok vo fonde môže byť vystavený najmä úrokovému riziku, akciovému a menovému riziku, riziku drahých kovov, rizikám súvisiacim s investovaním do realitných fondov a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám a to napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku a podobne.
 - a) Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. Spoločnosť sleduje ukazovateľ citlivosti portfólia na zmenu úrokových sadzieb – modifikovanú dĺžku a výberom vhodných finančných nástrojov dosahuje jej akceptovateľnú úroveň.
 - b) Akciové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde. Spoločnosť sa snaží minimalizovať špecifické akciové riziko týkajúce sa emitenta príslušného finančného nástroja dostatočnou diverzifikáciou akciových titulov.
 - c) Menové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov cudzích mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde vyjadrenú v eurách. Spoločnosť môže v súlade so zákonom používať nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika fondu.
 - d) Riziko drahých kovov znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien cien drahých kovov a ich vplyvu na hodnotu majetku vo fonde. Riziko je obmedzené limitom na jeden druh drahého kovu, aj celkové investície do drahých kovov.
 - e) Riziká súvisiace s investovaním do realitných fondov sú riziká realitného trhu ako zmeny obsadenosti nehnuteľností, zmeny ceny nájomného, zmeny úrovne trhových cien nehnuteľností alebo úrokových sadzieb; riziko technického stavu nehnuteľnosti a živelnej pohromy spôsobujúcej možné výrazné poškodenie nehnuteľnosti; riziko likvidity (veľká časť majetku môže byť viazaná v nástrojoch s nízkou likviditou, čím môže byť ovplyvnená schopnosť realitného fondu vyplácať podielové listy); vplyv investičných techník (realitný fond môže používať deriváty za účelom zabezpečenia sa proti riziku).
 - f) Kreditné riziko je riziko, že dlžník alebo iná zmluvná strana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko zahŕňa, najmä riziko koncentrácie, riziko vyrovnania obchodu, riziko protistrany a riziko úverového rozpätia. Riziko koncentrácie a riziko protistrany je obmedzené limitmi na emitenta, konsolidovanú skupinu, požadovaným investičným ratingom a celkovou diverzifikáciou aktív. Riziko vyrovnania obchodu je znižované vhodným výberom protistrany pre obchodovanie. Riziko úverového rozpätia znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien kreditných spreadov a ich vplyvu na hodnotu dlhopisov a peňažných investícií. Spoločnosť sleduje citlivosť portfólia na zmenu kreditných spreadov a výberom vhodných finančných nástrojov dosahuje jej akceptovateľnú úroveň.
 - g) Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo fonde. Riziko sa prejavuje hlavne v prípade potreby nevyhnutného predaja finančných nástrojov v krátkom čase, čo môže spôsobiť, že sa predaj uskutoční za nižšiu cenu ako je spravodlivá trhová cena. Spoločnosť udržiava určitý pomer vysoko likvidných aktív, ktoré by mala byť v prípade potreby schopná predat' dostatočne rýchlo a pri obmedzených nákladoch.
 - h) Riziko udalosti znamená riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty investície náhlým alebo neočakávaným spôsobom, ak je táto hodnota porovnaná so všeobecným správaním trhu, pričom takýto pokles hodnoty presahuje obvyklé pásmo kolísania hodnoty investície. Riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby alebo riziko významných zmien alebo skokov cien akcií alebo drahých kovov. Riziko je do istej miery obmedzené diverzifikáciou titulov v rámci zemepisnej oblasti, odvetvia a štátu.

E) Zásady hospodárenia s majetkom vo fonde

1. Pri správe majetku vo fonde spoločnosť:
 - a) hospodári s majetkom vo fonde s odbornou starostlivosťou v súlade s investičnou stratégiou vymedzenou štatútom fondu a v súlade so zákonom,
 - b) dodržiava pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika ustanovené zákonom,
 - c) dodržiava pravidlá pri oceňovaní rizika finančných derivátov vo fonde podľa zákona,
 - d) ochraňuje záujmy sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia a uprednostňuje ich záujmy pred vlastnými záujmami a záujmami akcionárov spoločnosti.

2. Spoločnosť vykonáva správu fondu samostatne vo svojom mene a v záujme sporiteľov a poberteľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Každému fondu vedie samostatné účtovníctvo a zostavuje mu samostatnú účtovnú závierku.
3. Náklady fondu tvoria najmä dane vzťahujúce sa k majetku vo fonde, poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov fondu, poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi, poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára súvisiace so správou cenných papierov alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia SR, pomerná časť odplaty depozitárovi za výkon činnosti depozitára a odplata spoločnosti za správu fondu určená v tomto štatúte.
4. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom fondu musia byť písomne zdokumentované.
5. Pokiaľ spoločnosť dodatočne zistí chybu pri ocenení majetku a záväzkov vo fonde alebo nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, ktorá bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, spoločnosť nie je povinná sporiteľom vzniknutý rozdiel z nezrovnalosti v stanovení aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky zohľadniť. Ak táto nezrovnalosť dosiahne minimálne 0,2% z aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, spoločnosť pristúpi k odškodneniu sporiteľov podľa princípu rovnakého zaobchádzania so sporiteľmi. Predstavenstvo spoločnosti môže rozhodnúť o odškodnení sporiteľov aj v prípade, ak nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, najmä ak niektorému zo sporiteľov vznikla v dôsledku takejto nezrovnalosti významná škoda.

F) Depozitár

1. 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 . Výška odplaty za výkon činnosti depozitára je 0,020% p.a. z čistej hodnoty majetku vo fonde do objemu 100 000 000 EUR celkovej čistej hodnoty majetku vo všetkých fondoch v správe spoločnosti. Ak objem celkovej čistej hodnoty majetku vo všetkých fondoch v správe spoločnosti prekročí 100 000 000 EUR ale neprekročí sumu 800 000 000 EUR, odplata je 0,015 % p.a. z čistej hodnoty majetku vo fonde. Ak objem celkovej čistej hodnoty majetku vo všetkých fondoch v správe spoločnosti prekročí 800 000 000 EUR, odplata je 0,0095 % p.a. z čistej hodnoty majetku vo fonde. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára, určená podľa uvedených pravidiel, sa znižuje na polovicu v období 12 mesiacov od 1.12.2014.

G) Odplaty

1. Odplata spoločnosti za správu fondu za jeden kalendárny rok správy fondu je 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Odplata za správu fondu zahŕňa náklady spoločnosti spojené so správou majetku vo fonde okrem nákladov uvedených v zákone, ktoré sa uhrádzajú z majetku vo fonde.
2. Odplata spoločnosti za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa je 1% zo sumy povinného príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa. Dobrovoľné príspevky sú od tejto odplaty oslobodené.
3. Odplata spoločnosti za zhodnotenie majetku vo fonde sa určuje každý pracovný deň podľa nasledujúceho vzorca uvedeného v prílohe č. 2 zákona a na webovom sídle spoločnosti:

$$O_t = K \times NAV_t \times \left(\frac{AHDJ_t}{\max AHDJ_{t-1}} - 1 \right)$$

Pri výpočte odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde sa použijú tieto veličiny, funkcie a ich označenia:

O_t - výška odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde pre deň t ,

NAV_t - druhá predbežná čistá hodnota majetku vo fonde platná pre deň t ,

$AHDJ_t$ - predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná pre deň t ,

$\max AHDJ_{t-1}$ - maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t , najskôr od 1. apríla 2012,

K - koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde, ktorý určila spoločnosť vo výške 0,1,

t - pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za

zhodnotenie majetku vo fonde.

Spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku vo fonde, ak suma vypočítaná podľa uvedeného vzorca má zápornú hodnotu, t.j. ak sa nedosiahne zhodnotenie.

H) Zverenie výkonu činností spojených so správou fondu

1. Spoločnosť môže na základe zmluvy zveriť jednu alebo viac činností inej fyzickej osobe alebo právnickej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností. Činnosti, ktoré spoločnosť môže zveriť, sú:
 - a) administrácia, ktorou sa rozumie
 - i. vedenie účtovníctva fondu a vedenie účtu nepriradených platieb,
 - ii. zabezpečenie právnych služieb pre fond,
 - iii. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
 - iv. vykonávanie hlasovacích a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi, tvoriacimi majetok vo fonde,
 - v. plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním majetku vo fonde a so správou majetku vo fonde,
 - vi. informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností,
 - b) propagácia a reklama fondu.

I) Postup pri zmene štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. Zmenu štatútu fondu schvaľuje predstavenstvo VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Spoločnosť môže meniť štatút fondu pri zmene svojej investičnej stratégie, na základe rozhodnutia predstavenstva alebo z dôvodu zmeny príslušných právnych predpisov.
2. Spoločnosť je povinná po každej zmene bez zbytočného odkladu informovať sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia vyvesením aktuálneho plného znenia štatútu v sídle spoločnosti a jeho zverejnením na svojom webovom sídle www.vubgenerali.sk.

J) Pravidlá na prijímanie zmien a aktualizáciu informačného prospektu

1. Zmenu informačného prospektu schvaľuje predstavenstvo VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Zmena informačného prospektu nadobúda účinnosť podľa rozhodnutia predstavenstva, avšak najskôr 3 dni po schválení predstavenstvom spoločnosti.
2. Spoločnosť je povinná po každej zmene bez zbytočného odkladu informovať sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia vyvesením aktuálneho plného znenia informačného prospektu v sídle spoločnosti a jeho zverejnením na svojom webovom sídle www.vubgenerali.sk.

K) Vyhlásenie predstavenstva spoločnosti, prechodné a záverečné ustanovenia

1. Tento štatút schválilo predstavenstvo spoločnosti na základe predchádzajúceho súhlasu vydaného Národnou bankou Slovenska.
2. Právne vzťahy medzi sporiteľmi, poberateľmi dôchodku starobného dôchodkového sporenia a spoločnosťou, ktoré nie sú výslovne upravené v tomto štatúte, sa spravujú zmluvou o starobnom dôchodkovom sporení, príslušnými ustanoveniami zákona, ako aj ustanoveniami ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov platných na území SR.
3. Predstavenstvo v zmysle zákona vyhlasuje, že zodpovedá za to, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.
4. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom od ich uverejnenia na webovom sídle VÚB Generali dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s., najskôr však od 1.11. 2018.

V Bratislave, 17.10. 2018

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

RNDr. Vladimír Mlynek, CFA
predseda predstavenstva

Mgr. Gabriel Molnár
podpredseda predstavenstva

Príloha

štatútu dôchodkového fondu MIX zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Zoznam iných finančných indexov podľa časti C bod 4 písm. a) a b) štatútu:

Názov iného finančného indexu	Obchodné meno tvorcu	Skrátené označenie iného finančného indexu
MSCI US Broad Market	MSCI Inc.	MZ1USB Index
MSCI US Prime Market 750	MSCI Inc.	MZ2USLG Index
MSCI ACWI Index	MSCI Inc.	MXWD Index
MSCI World Index	MSCI Inc.	MXWO Index
MSCI Pacific Ex Japan	MSCI Inc.	NDDUPXJ Index
MSCI Europe	MSCI Inc.	NDDUE15 Index
MSCI Europe Ex EMU	MSCI Inc.	MSDEEXUN Index
MSCI EMU	MSCI Inc.	M7EM Index
MSCI Nordic Countries	MSCI Inc.	MSDENCG Index
MSCI Emerging Markets	MSCI Inc.	NDUEEGF Index
MSCI Australia	MSCI Inc.	NDDUAS Index
MSCI Canada	MSCI Inc.	NDDUCA Index
EURO STOXX 50	STOXX Limited	SX5E Index
STOXX Europe 600	STOXX Limited	SXXR Index
STOXX Europe 50	STOXX Limited	SX5R Index
STOXX Europe Select Dividend 30	STOXX Limited	SD3R Index
S&P 500	Standard & Poor's	SPX Index
S&P/TSX Composite	Standard & Poor's	SPTSX Index
S&P Topix 150	Standard & Poor's	SPTPX Index
S&P/ASX 200	Standard & Poor's	AS51 Index
S&P Latin America 40	Standard & Poor's	SPLAC Index
S&P Europe 350	Standard & Poor's	SPEURO Index
S&P BRIC 40	Standard & Poor's	SPTRBRIC Index
S&P Emerging Markets BMI	Standard & Poor's	STBMEMU Index
S&P European Emerging Markets BMI	Standard & Poor's	STBMEECQ Index
S&P Asia 50	Standard & Poor's	SPA50 Index
Dow Jones Global Titans 50	Dow Jones	DJGTE Index
Dow Jones Industrial Average	Dow Jones	INDU Index
CECE Composite	Wiener Boerse	CECEEUR Index
Nikkei 225	Nikkei	NKY Index
STOXX Europe 600 Telecommunications	STOXX Limited	SXKR Index
MSCI Europe Consumer Discretionary	MSCI Inc.	NDRUCDIS Index
MSCI Europe Consumer Staples	MSCI Inc.	NDRUCSTA Index
STOXX Europe 600 Oil & Gas	STOXX Limited	SXER Index
STOXX Europe 600 Banks	STOXX Limited	SX7R Index
STOXX Europe 600 Health Care	STOXX Limited	SXDR Index
STOXX Europe 600 Construction & Materials	STOXX Limited	SXOR Index
EPRA Europe Index	FTSE Group	NEPRA Index
STOXX Europe 600 Technology	STOXX Limited	SX8R Index
STOXX Europe 600 Utilities	STOXX Limited	SX6R Index
S&P Global 1200 Telecommunications Services	Standard & Poor's	SGT Index
S&P Global 1200 Consumer Discretionary	Standard & Poor's	SGD Index
S&P Global 1200 Consumer Staples	Standard & Poor's	SGCS Index
S&P Global 1200 Energy	Standard & Poor's	SGES Index
S&P Global 1200 Financial	Standard & Poor's	SGFS Index
S&P Global 1200 Health Care	Standard & Poor's	SGH Index

S&P Global 1200 Materials	Standard & Poor's	SGM Index
MSCI US REIT	MSCI Inc.	RMZ Index
S&P Global 1200 Information Technology	Standard & Poor's	SGI Index
S&P Global 1200 Utilities	Standard & Poor's	SGU Index
FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe	FTSE	EPRA Index
FTSE NAREIT Real Estate 50 Total Return	FTSE	FNR5TR Index
FTSE EPRA/NAREIT Europe	FTSE	NUPRA Index
FTSE EPRA/NAREIT Asia	FTSE	TRGASU Index
FTSE EPRA/NAREIT North America	FTSE	TRGNAU Index
FTSE EPRA/NAREIT Developed ex US	FTSE	TRGXUU Index
FTSE EPRA/NAREIT Developed	FTSE	UNGL Index
FTSE NAREIT In/Of CapTR	FTSE	TFN13C Index
FTSE NAREIT AllResCapTR	FTSE	TFN17C Index
FTSE NAREIT RetailCapTR	FTSE	TFN20C Index
FTSE NAREIT AllMrtgCapTR	FTSE	TFNMRC Index
C & S Global Realty Majors Portfolio	Cohen and Steers	GRM Index
S&P 500 Real Estate Industry	Standard & Poor's	S5REAL Index
S&P Global ex US Property	Standard & Poor's	SPBMGUU Index
Dow Jones US Real Estate Total Return	Dow Jones	DJUSRET Index
Morningstar Real Estate Sector	Morningstar	MRETS Index
Stoxx North America 600 Real Estate	STOXX Limited	SA8730P Index
Stoxx Europe 600 Real Estate	STOXX Limited	SX86R Index
London Gold Market Fixing Ltd	The London Gold Market Fixing	GOLDLNPM Index
NASDAQ OMX Global Gold & Precious Metals	NASDAQ OMX	QGLX Index
DBIQ Optimum Yield Metals	Deutsche Bank IQ	DBPMIX Index
London Platinum & Palladium Market Fixing Ltd.	Standard Bank London	PLTMLNPM Index
London Silver Market Fixing Ltd.	The London Silver Market Fixing	SLVRLN Index
London Platinum and Palladium Fixing Ltd.	Standard Bank London	PLDMLNPM Index
Bloomberg Precious Metals Spot Price	Bloomberg	CMDIPCSS Index
Commodity		

ŠTATÚT

dôchodkového fondu

PROFIT,

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

A) Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. v skrátenom tvare aj ako PROFIT a negarantovaný d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s. (ďalej len „fond“).
2. Dátum založenia fondu je 1. 1. 2005.
3. Fond bol vytvorený 22. 3. 2005.
4. Fond je vytvorený na dobu neurčitú.
5. Fond nemá právnu subjektivitu. Majetok vo fonde nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

B) Dôchodková správcovská spoločnosť

1. Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti je VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej aj „spoločnosť“), so sídlom Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava, IČO 35 903 058. Spoločnosť vznikla 9.10.2004 ako akciová spoločnosť, je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3435/B.
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.

C) Zameranie a ciele investičnej stratégie fondu

1. Cieľom investičnej stratégie fondu je zhodnocovať zhromaždené prostriedky v dôchodkovom fonde tak, aby v dlhodobom časovom horizonte hodnota fondu rástla. Fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú možné vyššie zhodnotenie pri vysokej úrovni rizika. Majetok vo fonde bude investovaný v súlade so zákonom najmä do akciových, dlhopisových, peňažných investícií a investícií podľa časti C) bodu 11 tohto štatútu a použitý na obchody na obmedzenie menového, úrokového alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo fonde formou finančných derivátov podľa zákona.
2. Na účely tohto štatútu fondu sa za nástroje peňažného trhu považujú vkladové listy a pokladničné poukážky, ktoré sú obchodované na peňažnom trhu, sú likvidné, 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, 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.
3. Majetok vo fonde môže byť investovaný aj do vkladov na bežných a vkladových účtoch podľa zákona.
4. Na účely tohto štatútu fondu sa za akciové investície považujú najmä
 - a) akcie, pričom tieto kapitálové cenné papiere sú súčasťou finančného indexu burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo ktoré sú súčasťou iného finančného indexu uvedeného v prílohe tohto štatútu, ktorá je jeho neoddeliteľnou súčasťou;
 - b) cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu finančných indexov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte alebo iných finančných indexov uvedených v prílohe tohto štatútu, ktorá je jeho neoddeliteľnou súčasťou a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom

- zahraničného subjektu kolektívneho investovania alebo cenným papierom iného zahraničného subjektu kolektívneho investovania,
- c) 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 viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie.
5. Na účely tohto štatútu fondu sa za dlhopisové investície považujú najmä
- a) 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,
- b) 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 viac ako 50 % hodnoty majetku v tomto podielovom fonde alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere.
6. Za členský štát sa na účely tohto štatútu považuje štát, ktorý je členským štátom 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. Za finančnú inštitúciu sa na účely tohto štatútu považuje finančná inštitúcia podľa zákona.
7. Do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom možno investovať až 50 % čistej hodnoty majetku vo fonde. Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu musia byť denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky. Majetok vo fonde podľa prvej vety musí tvoriť najmenej šesť emisií, buď dlhopisových investícií alebo nástrojov peňažného trhu, pričom hodnota jednej emisie podľa prvej vety nesmie tvoriť viac ako 30 % čistej hodnoty majetku vo fonde.
8. Hodnota akciových investícií môže spolu tvoriť najviac 100 % čistej hodnoty majetku vo fonde. Hodnota dlhopisových a peňažných investícií môže spolu tvoriť najviac 80 % čistej hodnoty majetku vo fonde.
9. Za regulovaný trh sa na účely tohto štatútu podľa zákona považuje:
- a) trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov,
- b) trh kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, alebo
- c) iný regulovaný trh so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej aj „EHP“) a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou; ak členský štát nie je súčasťou EHP sa iným regulovaným trhom rozumie trh spĺňajúci podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci EHP. *
10. Zahraničný subjekt kolektívneho investovania musí spĺňať požiadavky právne záväzných aktov Európskej únie podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 203/2011 Z.z.“).
11. Majetok vo fonde môžu tvoriť aj investície do:
- a) cenných papierov, ktorých hodnota je naviazaná výlučne na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov, a ktoré sú zároveň podielovým listom otvoreného podielového fondu alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania,
- b) certifikátov, ktoré zastupujú výlučne drahé kovy.
- Na účely tohto štatútu sa drahými kovmi rozumie zlato, striebro, platina a paládium.
12. Spoločnosť je povinná priebežne sledovať vývoj ratingu finančných nástrojov podľa pravidiel stanovených v zákone. Pri zmenách ratingu musí spoločnosť dodržať postup podľa zákona.

*Za iné regulované trhy v prípade, ak členský štát nie je súčasťou EHP sa považujú trhy, ktoré spĺňajú podmienky rovnocenné podmienkam pre regulované trhy v rámci EHP napríklad v týchto krajinách: Spojené štáty americké, Kanada, Austrália, Švajčiarsko, Rusko.

D) Rizikový profil fondu

1. Hodnota investícií vo fonde môže rásť, stagnovať alebo aj klesať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej výšky prostriedkov sporiteľov. Fond nie je garantovaný a spoločnosť majetok do fondu podľa zákona nedopĺňa.
2. Majetok vo fonde môže byť vystavený najmä úrokovému riziku, akciovému a menovému riziku, riziku drahých kovov a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku a podobne.
 - a) Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. Spoločnosť sleduje ukazovateľ citlivosti portfólia na zmenu úrokových sadzieb – modifikovanú duráciu a výberom vhodných finančných nástrojov dosahuje jej akceptovateľnú úroveň.
 - b) Akciové riziko je riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde. Spoločnosť sa snaží minimalizovať špecifické akciové riziko týkajúce sa emitenta príslušného finančného nástroja dostatočnou diverzifikáciou akciových titulov.
 - c) Menové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien a ich vplyvu na hodnotu majetku v dôchodkovom fonde vyjadrenú v eurách. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 80% čistej hodnoty majetku v tomto fonde. Spoločnosť môže v súlade so zákonom používať nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika fondu.
 - d) Riziko drahých kovov znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien cien drahých kovov a ich vplyvu na hodnotu majetku vo fonde. Riziko je obmedzené limitom na jeden druh drahého kovu, aj celkové investície do drahých kovov.
 - e) Kreditné riziko je riziko, že dlžník alebo iná zmluvná strana nedodrží svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Kreditné riziko zahŕňa, najmä riziko koncentrácie, riziko vyrovnania obchodu, riziko protistrany a riziko úverového rozpätia. Riziko koncentrácie a riziko protistrany je obmedzené limitmi na emitenta, konsolidovanú skupinu, požadovaným investičným ratingom a celkovou diverzifikáciou aktív. Riziko vyrovnania obchodu je znižované vhodným výberom protistrany pre obchodovanie. Riziko úverového rozpätia znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien kreditných spreadov a ich vplyvu na hodnotu dlhopisov a peňažných investícií. Spoločnosť sleduje citlivosť portfólia na zmenu kreditných spreadov a výberom vhodných finančných nástrojov dosahuje jej akceptovateľnú úroveň.
 - f) Riziko nedostatočnej likvidity je riziko súvisiace s dostatočne rýchlym speňažením majetku vo fonde. Riziko sa prejavuje hlavne v prípade potreby nevyhnutného predaja finančných nástrojov v krátkom čase, čo môže spôsobiť, že sa predaj uskutoční za nižšiu cenu ako je spravodlivá trhovacia cena. Spoločnosť udržiava určitý pomer vysoko likvidných aktív, ktoré by mala byť v prípade potreby schopná predat' dostatočne rýchlo a pri obmedzených nákladoch.
 - g) Riziko udalosti znamená riziko straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty investície náhlym alebo neočakávaným spôsobom, ak je táto hodnota porovnaná so všeobecným správaním trhu, pričom takýto pokles hodnoty presahuje obvyklé pásmo kolísania hodnoty investície. Riziko udalosti zahŕňa aj pohyb rizika na produkty úrokovej sadzby alebo riziko významných zmien alebo skokov cien akcií alebo drahých kovov. Riziko je do istej miery obmedzené diverzifikáciou titulov v rámci zemepisnej oblasti, odvetvia a štátu.

E) Zásady hospodárenia s majetkom vo fonde

1. Pri správe majetku vo fonde spoločnosť:
 - a) hospodári s majetkom vo fonde s odbornou starostlivosťou v súlade s investičnou stratégiou vymedzenou štatútom fondu a v súlade so zákonom,
 - b) dodržiava pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika ustanovené zákonom,
 - c) dodržiava pravidlá pri oceňovaní rizika finančných derivátov vo fonde podľa zákona,
 - d) ochraňuje záujmy sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia a uprednostňuje ich záujmy pred vlastnými záujmami a záujmami akcionárov spoločnosti.
2. Spoločnosť vykonáva správu fondu samostatne vo svojom mene a v záujme sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Každému fondu vedie samostatné účtovníctvo a zostavuje mu samostatnú účtovnú závierku.
3. Náklady fondu tvoria najmä dane vzťahujúce sa k majetku vo fonde, poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov fondu, poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi, poplatky centrálnemu depozitárovi cenných

- papierov alebo členovi centrálneho depozitára súvisiace so správou cenných papierov alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia SR, pomerná časť odplaty depozitárovi za výkon činnosti depozitára a odplata spoločnosti za správu fondu určená v tomto štatúte.
4. Všetky úkony týkajúce sa nakladania s majetkom fondu musia byť písomne zdokumentované.
 5. Pokiaľ spoločnosť dodatočne zistí chybu pri ocenení majetku a záväzkov vo fonde alebo nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, ktorá bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, spoločnosť nie je povinná sporiteľom vzniknutý rozdiel z nezrovnalosti v stanovení aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky zohľadniť. Ak táto nezrovnalosť dosiahne minimálne 0,2% z aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, spoločnosť pristúpi k odškodneniu sporiteľov podľa princípu rovnakého zaobchádzania so sporiteľmi. Predstavenstvo spoločnosti môže rozhodnúť o odškodnení sporiteľov aj v prípade, ak nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky, najmä ak niektorému zo sporiteľov vznikla v dôsledku takejto nezrovnalosti významná škoda.

F) Depozitár

1. 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. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára je 0,020% p.a. z čistej hodnoty majetku vo fonde do objemu 100 000 000 EUR celkovej čistej hodnoty majetku vo všetkých fondoch v správe spoločnosti. Ak objem celkovej čistej hodnoty majetku vo všetkých fondoch v správe spoločnosti prekročí 100 000 000 EUR ale neprekročí sumu 800 000 000 EUR, odplata je 0,015 % p.a. z čistej hodnoty majetku vo fonde. Ak objem celkovej čistej hodnoty majetku vo všetkých fondoch v správe spoločnosti prekročí 800 000 000 EUR, odplata je 0,0095 % p.a. z čistej hodnoty majetku vo fonde. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára, určená podľa uvedených pravidiel, sa znižuje na polovicu v období 12 mesiacov od 1.12.2014.

G) Odplaty

1. Odplata spoločnosti za správu fondu za jeden kalendárny rok správy fondu je 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Odplata za správu fondu zahŕňa náklady spoločnosti spojené so správou majetku vo fonde okrem nákladov uvedených v zákone, ktoré sa uhrádzajú z majetku vo fonde.
2. Odplata spoločnosti za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa je 1% zo sumy povinného príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa. Dobrovoľné príspevky sú od tejto odplaty oslobodené.
3. Odplata spoločnosti za zhodnotenie majetku vo fonde sa určuje každý pracovný deň podľa nasledujúceho vzorca uvedeného v prílohe č. 2 zákona a na webovom sídle spoločnosti:

$$O_t = K \times NAV_t \times \left(\frac{AHD_{Jt}}{\max AHD_{Jt-1}} - 1 \right)$$

Pri výpočte odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde sa použijú tieto veličiny, funkcie a ich označenia:

O_t - výška odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde pre deň t ,

NAV_t - druhá predbežná čistá hodnota majetku vo fonde platná pre deň t ,

AHD_{Jt} - predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky platná pre deň t ,

$\max AHD_{Jt-1}$ - maximálna aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dosiahnutá za tri roky predchádzajúce dňu t , najskôr od 1. apríla 2012,

K - koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde, ktorý určila spoločnosť vo výške 0,1,

t - pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde.

Spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku vo fonde, ak suma vypočítaná podľa uvedeného vzorca má zápornú hodnotu, t.j. ak sa nedosiahne zhodnotenie.

H) Zverenie výkonu činností spojených so správou fondu

1. Spoločnosť môže na základe zmluvy zveriť jednu alebo viac činností inej fyzickej osobe alebo právnickej osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností. Činnosti, ktoré spoločnosť môže zveriť, sú:
 - a) administrácia, ktorou sa rozumie
 - i. vedenie účtovníctva fondu a vedenie účtu nepriradených platieb,
 - ii. zabezpečenie právnych služieb pre fond,
 - iii. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
 - iv. vykonávanie hlasovacích a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi, tvoriacimi majetok vo fonde,
 - v. plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním majetku vo fonde a so správou majetku vo fonde,
 - vi. informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností,
 - b) propagácia a reklama fondu.

I) Postup pri zmene štatútu a spôsob informovania o týchto zmenách

1. Zmenu štatútu fondu schvaľuje predstavenstvo VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Spoločnosť môže meniť štatút fondu pri zmene svojej investičnej stratégie, na základe rozhodnutia predstavenstva alebo z dôvodu zmeny príslušných právnych predpisov.
2. Spoločnosť je povinná po každej zmene bez zbytočného odkladu informovať sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia vyvesením aktuálneho plného znenia štatútu v sídle spoločnosti a jeho zverejnením na svojom webovom sídle www.vubgeneral.sk.

J) Pravidlá na prijímanie zmien a aktualizáciu informačného prospektu

1. Zmenu informačného prospektu schvaľuje predstavenstvo VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Zmena informačného prospektu nadobúda účinnosť podľa rozhodnutia predstavenstva, avšak najskôr 3 dni po schválení predstavenstvom spoločnosti.
2. Spoločnosť je povinná po každej zmene bez zbytočného odkladu informovať sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia vyvesením aktuálneho plného znenia informačného prospektu v sídle spoločnosti a jeho zverejnením na svojom webovom sídle www.vubgeneral.sk.

K) Vyhlásenie predstavenstva spoločnosti, prechodné a záverečné ustanovenia

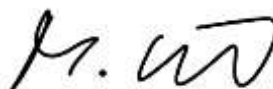
1. Tento štatút schválilo predstavenstvo spoločnosti na základe predchádzajúceho súhlasu vydaného Národnou bankou Slovenska.
2. Právne vzťahy medzi sporiteľmi, poberateľmi dôchodku starobného dôchodkového sporenia a spoločnosťou, ktoré nie sú výslovne upravené v tomto štatúte, sa spravujú zmluvou o starobnom dôchodkovom sporení, príslušnými ustanoveniami zákona, ako aj ustanoveniami ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov platných na území SR.
3. Predstavenstvo v zmysle zákona vyhlasuje, že zodpovedá za to, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.
4. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom od ich uverejnenia na webovom sídle VÚB Generali dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s., najskôr však od 1.3.2019.

V Bratislave, 20.2. 2019

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.



RNDr. Vladimír Mlynek, CFA
predseda predstavenstva



Mgr. Gabriel Molnár
podpredseda predstavenstva

Príloha

štatútu dôchodkového fondu PROFIT akciový negarantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Zoznam iných finančných indexov podľa časti C bod 4 písm. a) a b) štatútu:

Názov iného finančného indexu	Obchodné meno tvorcu	Skrátené označenie iného finančného indexu
Bloomberg Barclays EM Asia LC	Bloomberg Indices	BLANTRUU
Bloomberg Barclays Euro AGG Co	Bloomberg Indices	LECFTREU
Bloomberg Barclays Euro Aggreg	Bloomberg Indices	LECPTREU
Bloomberg Barclays Euro Corpor	Bloomberg Indices	LEC4TREU
Bloomberg Barclays Euro Corpor	Bloomberg Indices	BBCRTREU
Bloomberg Barclays Euro-Aggreg	Bloomberg Indices	LTITTREU
Bloomberg Barclays Global Aggr	Bloomberg Indices	LGCPTREH
Bloomberg Barclays Intermediat	Bloomberg Indices	LD06TRUU
Bloomberg Barclays US Liquid C	Bloomberg Indices	BLQ4TREH
Euro Crd Dur Hed TR Unh EUR	Bloomberg Indices	BRDHTREU
DB Commodity IDXDBCMYEPM	Deutsche Bank	DBCMYEPM
DAX Net Return	Deutsche Boerse	DAXNR
Dow Jones Global Select Real E	Dow Jones	DWGRSN
Dow Jones Global Titans 50	Dow Jones	DJGTE
Dow Jones Industrial Average	Dow Jones	INDU
Dow Jones Industrial Average N	Dow Jones	DJINR
FTSE 100 Total Return Index GB	FTSE	TUKXG
FTSE EPRA Nareit Developed ex	FTSE	TRGXUU
FTSE EPRA/NAREIT Developed Div	FTSE	TENGDN
FTSE MTS Lowest-Rated Eurozone	FTSE	EMTSIG5
EPRA Europe Index	FTSE Group	NEPRA
IBOXX €LQ NF Divers TR	iBoxx	IB9B
iBoxx USD Liquid Investment Gr	iBoxx	IBOXIG
Markit iBoxx EUR Liquid Corp	iBoxx	IBXXELAT
Markit iBoxx EUR Liquid Corpor	iBoxx	IBXXELBT
Markit iBoxx USD Liquid Invest	iBoxx	IBXXSIG1
Palladium London PM Fix/USD	London Metal Exchange - LME	PLDMLNPM
Platinum London PM Fix/USD	London Metal Exchange - LME	PLTMLNPM
MSCI ACWI Net Total Return USD	MSCI	NDUEACWF
MSCI EM East Europe 10/40 Net	MSCI	MN40MEU
MSCI Emerging Net Total Return	MSCI	NDUEEGF
MSCI Europe Financials Net Ret	MSCI	M7EU0FN
MSCI Japan Net Total Return US	MSCI	NDDUJN
MSCI Pacific ex Japan Free Net	MSCI	NDDUPFXJ
MSCI World 100% Hedged to EUR	MSCI	MXWOHEUR
MSCI World Financials Net Tota	MSCI	NDWUFNCL
MSCI World Minimum Volatility	MSCI	M00IWO\$O
MSCI World Net Total Return EU	MSCI	MSDEWIN
MSCI World Net Total Return US	MSCI	NDDUWI
MSCI ACWI Index	MSCI	MXWD
MSCI Australia	MSCI	NDDUAS
MSCI Canada	MSCI	NDDUCA
MSCI Emerging Markets	MSCI	NDUEEGF
MSCI EMU	MSCI	M7EM
MSCI Europe	MSCI	NDDUE15
MSCI Europe Consumer Discretionary	MSCI	NDRUCDIS
MSCI Europe Ex EMU	MSCI	MSDEEXUN
MSCI EuropeConsumer Staples	MSCI	NDRUCSTA

MSCI Nordic Countries	MSCI	MSDENC
MSCI Pacific Ex Japan	MSCI	NDDUPXJ
MSCI US Broad Market	MSCI	MZ1USB
MSCI US Prime Market 750	MSCI	MZ2USLG
MSCI US REIT	MSCI	RMZ
MSCI World Index	MSCI	MXWO
ISE Cyber Security UCITS Net T	NASDAQ Global Market	HURNTR
NASDAQ-100 Notional Net Total	NASDAQ Global Market	XNDXNNR
Nikkei 225	Nikkei	NKY
Nikkei 225 Net Total Return In	Nikkei	NKYNTR
ICE U.S. Treasury 20+ Year TR	NYSE AMEX	IDCOT20T
AEX Net Return Index	NYSE Euronext Amsterdam	AEXNR
CAC 40 Total Return Index	NYSE Euronext Paris	CACR
Russell 2000 Net 30% Return	Russell	RU20N30U
Aberdeen Standard Physical Pre	Solactive (Structured Solution	GLTRI
ROBO Global® Robotics and Auto	Solactive (Structured Solution	ROBOT
Solactive Swiss Large Cap Inde	Solactive (Structured Solution	SOLSWISS
Consumer Discretionary Select	Standard & Poor's	IXYTR
S&P 500	Standard & Poor's	SPX
S&P 500 EUR Hedged Net Total R	Standard & Poor's	SPXUXEN
S&P 500 Low Volatility Total R	Standard & Poor's	SP5LVIT
S&P 500 Net Total Return Index	Standard & Poor's	SPTR500N
S&P Asia 50	Standard & Poor's	SPA50
S&P BRIC 40	Standard & Poor's	SPTRBRIC
S&P Emerging Markets BMI	Standard & Poor's	STBMEMU
S&P Europe 350	Standard & Poor's	SPEURO
S&P European Emerging Markets BMI	Standard & Poor's	STBMEECQ
S&P Gb Water USD Net Total Ret	Standard & Poor's	SPGTAQNT
S&P Global 1200 Consumer Discretionary	Standard & Poor's	SGD
S&P Global 1200 Consumer Stapl	Standard & Poor's	SPG12CSN
S&P Global 1200 Consumer Staples	Standard & Poor's	SGCS
S&P Global 1200 Energy	Standard & Poor's	SGES
S&P Global 1200 Financial	Standard & Poor's	SGFS
S&P Global 1200 Health Care	Standard & Poor's	SGH
S&P Global 1200 Health Care Se	Standard & Poor's	SPG12CHN
S&P Global 1200 Information Technology	Standard & Poor's	SGI
S&P Global 1200 Materials	Standard & Poor's	SGM
S&P Global 1200 Telecommunications Services	Standard & Poor's	SGT
S&P Global 1200 Utilities	Standard & Poor's	SGU
S&P Latin America 40	Standard & Poor's	SPLAC
S&P Metals and Mining Select I	Standard & Poor's	SPSIMMTR
S&P Topix 150	Standard & Poor's	SPTPX
S&P/ASX 200	Standard & Poor's	AS51
S&P/TSX Composite	Standard & Poor's	SPTSX
ESTX LV100 €(NR)	STOXX	SXLV1T
EURO STOXX 50 Net Return EUR	STOXX	SX5T
EURO STOXX Banks Net Return EU	STOXX	SX7T
STOXX Europe 600 (Net Return)	STOXX	SXXR
EURO STOXX 50	STOXX	SX5E
STOXX Europe 50	STOXX	SX5R
STOXX Europe 600	STOXX	SXXR
STOXX Europe 600 Banks	STOXX	SX7R
STOXX Europe 600 Construction & Materials	STOXX	SXOR
STOXX Europe 600 Health Care	STOXX	SXDR

STOXX Europe 600 Oil & Gas	STOXX	SXER
STOXX Europe 600 Technology	STOXX	SX8R
STOXX Europe 600 Telecommunications	STOXX	SXKR
STOXX Europe 600 Utilities	STOXX	SX6R
STOXX Europe Select Dividend 30	STOXX	SD3R
CECE Composite	Wiener Boerse	CECEEUR
CECENTRE Index	Wiener Boerse	CECENTRE