

## ŠTATÚT

vlastného fondu spoločnosti KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group,  
Fond svetových akcií

**Aktualizácia jún 2024**

(ďalej aj ako „Štatút“)

### Článok I

#### Základné informácie o Fonde svetových akcií

- 1) Názov vlastného fondu spoločnosti KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group je Fond svetových akcií (ďalej len „Fond“).
- 2) Fond bol vytvorený v roku 2012 na dobu neurčitú.
- 3) Fond je spravovaný spoločnosťou KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, so sídlom Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava, zapísanou v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 79/B, IČO: 00 585 441 (ďalej len „Poisťovňa“).
- 4) Fond je vlastným fondom Poisťovne podľa ust. § 64 ods. 6 zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon 39/2015 Z.z.“).

### Článok II

#### Zameranie Fondu

- 1) Fond investuje peňažné prostriedky najmä do špeciálneho podielového fondu kvalifikovaných investorov “Erste Asset Management GmbH, Svetové akcie, o.p.f.” (ďalej len „fond SA“) spravovaného správcovskou spoločnosťou Erste Asset Management GmbH, so sídlom Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko, zapísanou v Obchodnom registri Obchodného súdu Viedeň pod registračným číslom 102018 b.(ďalej len „správcovská spoločnosť“).
- 2) Depozitárom fondu SA je spoločnosť Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vložka č. 601/B, IČO: 00 151 653 (ďalej len „Depozitár“).
- 3) Zámerom Fondu je investovať takmer všetok majetok Fondu do podielových listov fondu SA. Majetok neinvestovaný do fondu SA je držaný vo forme bankových vkladov.

### Článok III

#### Zameranie a ciele investičnej politiky fondu SA

- 1) Fond SA je zmiešaný podielový fond, v ktorom sa peňažné prostriedky zhromažďujú prostredníctvom privátnej ponuky s cieľom investovať takto zhromaždené peňažné prostriedky do majetku tak, ako ho vymedzuje § 3 písm. n) zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon 203/2011 Z.z.“) alebo štatútom fondu SA.

- 2) Fond SA investuje peňažné prostriedky na základe princípu absolútneho výnosu do rôznych tried aktív, akými sú hlavne akciové a dlhové investície, v menšej miere aj realitné a alternatívne investície. Cieľom fondu SA je dosiahnuť primerané zhodnotenie fondu SA prostredníctvom stanovenia vhodnej výšky podielu uvedených tried aktív, a to na základe kvantitatívnych metód, fundamentálnej a technickej analýzy tak, aby fond SA participoval na príslušnom segmente trhu v prípade jeho rastového trendu a vyhol sa investíciám v prípade ich klesajúceho trendu. Podiel jednotlivých tried aktív vo fonde SA sa môže počas jeho existencie meniť, pričom objem akciových a dlhových investícií nie je obmedzený, realitné investície môžu tvoriť maximálne 10% a alternatívne investície maximálne 10% na majetku fondu SA.
- 3) Dlhovými investíciami sa rozumejú investície do cenných papierov dlhopisových fondov, vrátane fondov obchodovaných na regulovanom trhu podľa Zákona s označením ETF a nástrojov peňažného trhu.
- 4) Akciovými investíciami sa rozumejú investície do cenných papierov akciových fondov, vrátane fondov obchodovateľných na regulovanom trhu podľa Zákona s označením ETF.
- 5) Realitnými investíciami sa rozumejú investície do cenných papierov realitných fondov, vrátane fondov obchodovateľných na regulovanom trhu podľa Zákona s označením ETF.
- 6) Alternatívnymi investíciami sa rozumejú cenné papiere podielových fondov, ktoré odrážajú vývoj komodít, drahých kovov alebo podielových fondov bez obmedzenia typu tried aktív, ktoré sú zaradené do kategórie podielových fondov alternatívnych investícií.
- 7) Prevažná časť portfólia fondu SA je denominovaná v mene EUR. Iné menové expozície ako mena EUR sú vo fonde SA plne alebo čiastočne menovo zabezpečené do meny EUR, pričom podiel nezabezpečených expozícií do meny EUR môže tvoriť maximálne 20% majetku vo fonde SA.
- 8) Pri podkladových investíciách fondu SA sa nezohľadňujú kritériá Európskej únie pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.
- 9) Vo fonde SA sa nezohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti.

#### Článok IV

##### Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika fondu SA

- 1) Majetok vo fonde SA možno investovať v súlade s jeho investičnou politikou a so Zákonom 203/2011 Z.z., pričom je nutné dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika pre Fond SA vymedzené Zákonom 203/2011 Z.z. Odchýlky od investičných limitov v rámci investičnej politiky do výšky 10 percentuálnych bodov sú v súlade s investičnou politikou fondu SA uvedenou v článku III a v článku IV Štatútu.
- 2) V majetku fondu SA sa nachádzajú aj peňažné prostriedky vo forme bankových vkladov. Tieto sú ukladané najmä v bankách v Slovenskej republike alebo v bankách členských štátov Európskej únie. Podľa dĺžky viazanosti sa budú využívať termínované vklady s viazanosťou najmä do 1 roka, v závislosti od aktuálnych výnosov na peňažnom trhu. Obvyklý interval pomeru peňažných prostriedkov na účtoch v bankách k hodnote majetku vo fonde SA môže predstavovať 0% až 50%. Tento pomer sa môže zvýšiť v prípade rastu úrokových sadzieb na finančných trhoch alebo v prípade mimoriadnych situácií na finančných trhoch, kedy dochádza

- k zníženiu likvidity finančných nástrojov. Vklady v jednej banke môžu predstavovať až 100% majetku vo fonde SA.
- 3) Podiel investícií do podielových listov jedného podielového fondu, cenných papierov jedného európskeho fondu alebo jedného zahraničného subjektu kolektívneho investovania v rámci fondu SA môže predstavovať 100 % majetku vo fonde SA.
  - 4) Do majetku vo fonde SA je možné prijať úver alebo pôžičku od protistrany, ktorou je finančná inštitúcia, v dĺžke do jedného roka od vzniku práva čerpať úver alebo pôžičku. Účelom prijatia pôžičiek alebo úverov je napríklad zabezpečenie plynulého vysporiadania obchodov a aktívami, do ktorých fond SA investuje alebo na plynulé vyplácanie podielnikov fondu SA.
  - 5) Z majetku fondu SA nie je možné poskytnúť pôžičku.
  - 6) S majetkom vo fonde SA nie je možné uskutočňovať nekryté predaje, zabezpečovať záväzky tretích osôb, zriaďovať naň záložné práva alebo vecné bremená a prijímať a poskytovať finančné zábezpeky.
  - 7) Riziká vo fonde SA sú aktívne riadené. Rozumie sa tým priebežné sledovanie, meranie a vyhodnocovanie príslušných rizík, najmä trhového rizika, rizika likvidity a kreditného rizika v majetku vo fonde SA. Na základe predpokladaného vývoja týchto rizík, dochádza k prehodnocovaniu jednotlivých rizikových pozícií.
  - 8) Na hodnotu vo fonde SA môžu vplývať riziká, ktoré sú kategorizované správcovskou spoločnosťou v škále od najmenšieho po najväčšie ako:
    - a) Najnižšie
    - b) Nízke
    - c) Stredne nízke
    - d) Stredné
    - e) Stredne vysoké
    - f) Druhé najvyššie a
    - g) Najvyššie.
  - 9) Hodnotu majetku vo fonde SA môžu ovplyvniť viaceré riziká:
    - a) Trhové riziko<sup>1</sup>, ktoré súvisí s globálnym vývojom na finančných trhoch. Najvýznamnejšie formy trhového rizika sú úrokové riziko a kreditné riziko. Vplyv tohto rizika na hodnotu majetku vo fonde SA je Stredne nízky.
    - b) Operačné riziko<sup>2</sup>, ktoré súvisí s chybami v rámci administrácie fondu SA. Vplyv tohto rizika na hodnotu majetku vo fonde SA možno považovať za Najnižší.
    - c) Riziko likvidity<sup>3</sup> znamená, že za istých okolností časť majetku fondu SA nebude možné speňažiť. Vplyv tohto rizika na hodnotu majetku vo fonde SA možno považovať za Nízky.
    - d) Riziko zlyhania protistrany súvisí s neschopnosťou protistrany dodať finančné nástroje alebo zaplatiť v dohodnutej časovej lehote. Vplyv tohto rizika na hodnotu majetku vo fonde SA možno považovať za Nízky.

<sup>1</sup> § 5 písm. y) zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

<sup>2</sup> § 5 písm. aa) zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

<sup>3</sup> § 5 písm. ab) zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

- e) Riziko oceňovania súvisí s oceňovaním majetku vo fonde SA. Vplyv tohto rizika na hodnotu majetku vo fonde SA možno považovať za Najnižší.
- f) Politické a právne riziko súvisí najmä so zmenou daňového systému alebo právnych predpisov v krajinách, kde sídlia emitenti finančných nástrojov, ktoré tvoria majetok fondu SA. Vplyv tohto rizika na hodnotu majetku vo fonde SA možno považovať za Nízky.
- g) Menové riziko je riziko zmeny hodnoty finančného nástroja vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči mene, v ktorej je tento finančný nástroj denominovaný. Vplyv tohto rizika na hodnotu majetku vo fonde SA možno považovať za Nízky.
- h) Riziko koncentrácie je riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo fonde voči osobe, skupine hospodársky prepojených osôb, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu. Vplyv tohto rizika na hodnotu majetku vo fonde SA možno považovať za Najnižší.
- i) Riziká udržateľnosti sa nepovažujú za samostatný druh rizika, ale sa prejavujú v ostatných existujúcich kategóriách rizík, keďže majú na ne vplyv.

## Článok V

### Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika Fondu

- 1) Informácie o bankových vkladoch vo Fonde:
  - a) Peňažné prostriedky z majetku vo Fonde sú ukladané najmä v bankách v Slovenskej republike alebo v bankách v členských štátoch Európskej únie.
  - b) Obvyklý interval pomeru peňažných prostriedkov na účtoch v bankách k hodnote majetku vo Fonde môže predstavovať 0% až 20%. Pomer sa môže zvýšiť až na 100%, najmä pri počiatočnom navyšovaní majetku Fondu.
- 2) Podiel investícií do fondu SA môže predstavovať 100 % majetku vo Fonde.
- 3) S majetkom vo Fonde nie je možné uskutočňovať nekryté predaje, zabezpečovať záväzky tretích osôb, zriaďovať naň záložné práva alebo vecné bremená a prijímať a poskytovať finančné zábezpeky.

## Článok VI

### Poplatky a náklady uhrádzané z majetku vo Fonde

- 1) Ročná odplata Poisťovne za správu Fondu je 0% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde.
- 2) Poplatok spojený s alokáciou investičnej časti poistného pri nákupe podielových jednotiek Fondu je 0%.
- 3) Poplatok spojený s dealokáciou investičnej časti poistenia pri predaji podielových jednotiek Fondu je 0%.
- 4) Investovanie do fondu SA je spojené s odplatou správcovskej spoločnosti za správu fondu SA a odplatou pre Depozitára, v celkovej výške 1,25 % p.a. Základom pre výpočet odplaty je ročná čistá hodnota majetku vo fonde SA.
- 5) Iné náklady z majetku vo Fonde nie sú uhrádzané.

## Článok VII

### Pravidlá oceňovania majetku vo Fonde

- 1) Poisťovňa počíta hodnotu majetku vo Fonde a aktuálnu hodnotu podielovej jednotky Fondu spravidla každý pracovný deň s výnimkou prípadov, ak ich výpočtu bránia objektívne skutočnosti, ktorých vznik Poisťovňa nevie ovplyvniť ani predvídať. Hodnota majetku vo Fonde k akémukoľvek vybranému pracovnému dňu (ďalej len „deň t“) predstavuje hodnotu pozície vo fonde SA ku „dňu t“ a hodnotu bankových vkladov ku „dňu t“.
- 2) Hodnota podielovej jednotky Fondu ku „dňu t“ predstavuje podiel hodnoty majetku vo Fonde ku „dňu t“ a počtu podielových jednotiek Fondu ku „dňu t“ a platí pre nasledovný najbližší pracovný deň. Poisťovňa stanovuje hodnotu podielovej jednotky Fondu s presnosťou na šesť desatinných miest.
- 3) Informácie o aktuálnej hodnote podielovej jednotky Fondu sú zverejňované na internetovej stránke Poisťovne (<https://www.koop.sk/vyvoj-fondov>).
- 4) Pokiaľ Poisťovňa dodatočne zistí chybu pri ocenení majetku vo Fonde alebo nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty podielovej jednotky, ktorá bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty podielovej jednotky, Poisťovňa nie je povinná svojim dotknutým klientom vzniknutý rozdiel z nezrovnalosti v stanovení hodnoty podielu zohľadniť. V prípade, že zistená nezrovnalosť dosiahne najmenej 0,2% z aktuálnej hodnoty podielovej jednotky, Poisťovňa bezodplatne alokuje svojim dotknutým klientom podielové jednotky Fondu v hodnote zodpovedajúcej tejto nezrovnalosti, najmenej však vo výške aktuálnej hodnoty podielovej jednotky Fondu.
- 5) V prípade dotknutých klientov Poisťovne, ktorých poisťné zmluvy už ku dňu zistenia chyby alebo nezrovnalosti podľa odseku 4 zanikli, Poisťovňa poskytne týmto dotknutým klientom finančné vyrovnanie vo výške zisteného rozdielu. Predstavenstvo Poisťovne môže rozhodnúť o poskytnutí náhrady dotknutým klientom aj v prípade, že chyba alebo nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty podielovej jednotky bude menšia ako 0,2% z aktuálnej hodnoty podielovej jednotky.

## Článok VIII

### Postup pri zmene štatútu

- 1) Zmeny Štatútu je Poisťovňa oprávnená vykonať výlučne z dôvodu:
  - a) zmien v právnych predpisoch,
  - b) zmien v obchodnej politike Poisťovne týkajúcej sa Fondu,
  - c) zmien v obchodnej politike správcovskej spoločnosti týkajúcej sa fondu SA,
  - d) závažných zmien týkajúcich sa fondu SA, ako napr. zánik fondu SA, zlúčenie fondu SA s iným podielovým fondom alebo prevodu správy fondu SA na inú správcovskú spoločnosť alebo
  - e) zapracovania požiadaviek orgánu dohľadu.
- 2) Zmeny Štatútu nadobúdajú platnosť a účinnosť v deň stanovený rozhodnutím predstavenstva Poisťovne.

- 3) Poisťovňa informuje svojich klientov o zmenách Štatútu, vrátane úplného zmeneného znenia Štatútu, jeho zverejnením v sídle Poisťovne a na internetovej stránke Poisťovne (<https://www.koop.sk/vyvoj-fondov>), a to najneskôr v deň, v ktorý nadobudnú platnosť. Informácia o zmene Štatútu je dotknutým klientom zaslaná aj poštou alebo v prípade existencie preukázateľného súhlasu s elektronickou komunikáciou elektronicky. Poisťovňa je povinná zabezpečiť možnosť oboznámenia sa so zmenou Štatútu klientom pred nadobudnutím jeho účinnosti.

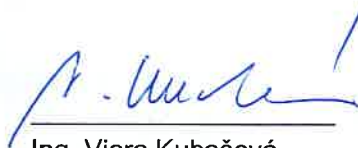
### Článok IX. Záverečné ustanovenia

- 1) Štatút je neoddeliteľnou súčasťou zmluvy klienta s Poisťovňou. Klient uzatvorením poistenia akceptuje ustanovenia Štatútu.
- 2) Dôvodom zmeny Štatútu ku dňu nadobudnutia jeho účinnosti je najmä detailnejšia špecifikácia fondu SA a tiež doplnenie úplného výpočtu dôvodov, ktoré odôvodňujú zmenu Štatútu v budúcnosti.
- 3) Štatút nadobúda platnosť schválením predstavenstvom a zverejnením Štatútu na webovej stránke Poisťovne, dňa 03.08.2024.
- 4) Štatút nadobúda účinnosť pre nových klientov Poisťovne, t.j. klientov, ktorí uzatvorili poistnú zmluvu s Poisťovňou po dátume platnosti Štatútu, dňa 03.08.2024.
- 5) Štatút nadobúda účinnosť pre existujúcich klientov Poisťovne, t.j. klientov, ktorí uzatvorili poistnú zmluvu s Poisťovňou pred dátumom platnosti Štatútu, dňa 01.01.2025.
- 6) Predstavenstvo Poisťovne vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v Štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

V Bratislave dňa 10.06.2024



Dr. Franz Kosyna  
podpredseda predstavenstva a  
námestník generálneho riaditeľa  
KOOPERATIVA poisťovňa, a.s.  
Vienna Insurance Group



Ing. Viera Kubašová  
členka predstavenstva  
KOOPERATIVA poisťovňa, a.s.  
Vienna Insurance Group