

ŠTATÚT

vlastného fondu spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, Fond zodpovedná budúcnosť

(ďalej aj ako „Štatút“)

Článok I.

Základné informácie o fonde

- 1) Názov vlastného fondu spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group je Fond zodpovedná budúcnosť (ďalej len „Fond“).
- 2) Fond je vytvorený s účinnosťou od 01.08.2021 na dobu neurčitú.
- 3) Fond je spravovaný spoločnosťou KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, so sídlom Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, 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.

Článok II.

Zameranie Fondu

- 1) Fond investuje peňažné prostriedky do štandardného podielového fondu „Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Fond zodpovedného investovania, o.p.f” ISIN SK3000001170 (ďalej len „fond FZI“), spravovaného správcovskou spoločnosťou Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s. so sídlom Tomášikova 48, 832 65 Bratislava, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 2814/B, IČO: 35 820 705 (ďalej len „správcovská spoločnosť“).
- 2) Zámerom Fondu je investovať takmer všetok majetok Fondu do fondu FZI. Pravidelný výnos fondu FZI bude, po jeho vyplatení správcovskou spoločnosťou, do 5 pracovných dní investovaný Fondom do fondu FZI, čo bude mať za následok zmenu hodnoty podielovej jednotky Fondu. Majetok neinvestovaný do fondu FZI je držaný vo forme bankových vkladov.
- 3) V prípade závažných zmien týkajúcich sa fondu FZI, ako napr. zánik fondu FZI, zlúčenie fondu FZI s iným podielovým fondom alebo prevodu správy fondu FZI na inú správcovskú spoločnosť, je Poisťovňa oprávnená na zámenu fondu FZI vo Fonde a s ňou súvisiacu zmenu Štatútu v súlade s jeho článkom VII.

Článok III

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu FZI

- 1) Fungovanie fondu FZI je upravené v Predajnom prospekte podielového fondu Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Fond zodpovedného investovania, o.p.f (ďalej len „Predajný prospekt fondu FZI“) a v Štatúte podielového fondu Asset Management

Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Fond zodpovedného investovania, o.p.f (ďalej len „Štatút fondu FZI“).

- 2) Predajný prospekt fondu FZI a Štatút fondu FZI je dostupný na webovej stránke <https://www.erste-am.sk/sk/amslsp/fondy-sk/am-slsp-fond-zodpovedneho-investovania-o-p-f/SK3000001170>.
- 3) Fond FZI patrí do kategórie tzv. zmiešaných fondov.
- 4) Fond FZI investuje do akciových a dlhových investícií, ktoré je možné označiť ako spoločensky zodpovedné investície na základe prístupu správcovskej spoločnosti, ktorá pri výbere investícií integruje environmentálne a sociálne faktory, ako aj faktory správy a riadenia spoločností. Cieľový podiel akciových investícií je 25%, pričom sa môže pohybovať v rozsahu od 15% do 30%. Cieľový podiel dlhových investícií je 75%, pričom sa môže pohybovať v rozsahu od 70% do 85%.
- 5) V majetku fondu FZI sa nachádzajú aj bankové vklady. Pomer peňažných prostriedkov na účtoch v bankách k hodnote majetku vo fonde FZI môže predstavovať až 100%, ak nie sú k dispozícii na trhoch vhodné investičné príležitosti vzhľadom na rizikový profil fondu FZI.
- 6) Akciovými investíciami sa rozumejú investície do akcií, cenných papierov akciových fondov, vrátane fondov obchodovaných na regulovanom trhu s označením ETF podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon“), a akciových finančných derivátov.
- 7) Dlhovými investíciami sa rozumejú investície do dlhopisov, cenných papierov dlhopisových fondov, vrátane fondov obchodovaných na regulovanom trhu s označením ETF podľa Zákona, dlhových finančných derivátov a nástrojov peňažného trhu.
- 8) Fond FZI sa snaží v rámci svojej investičnej stratégie podporovať environmentálne a/alebo sociálne zamerané ciele. Za účelom ich podpory môžu byť do investičného procesu zaradené zodpovedajúce výberové faktory alebo sa môže investičná činnosť fondu FZI obmedziť na cenné papiere, ktoré správcovská spoločnosť na základe vopred stanoveného procesu skúmania označila za udržateľné. Cieľom procesu preskúmania je znížiť uhlíkovú náročnosť investícií, minimalizovať spoluúčasť na porušovaní medzinárodných štandardov a zlepšiť kvalitu v oblasti správy a riadenia spoločností. Fond FZI plní povinnosť zverejňovania informácií podľa článku 8 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2017 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb.
- 9) Prevažná časť portfólia fondu FZI je denominovaná v EUR. Menové riziko vo fonde FZI je aktívne riadené správcovskou spoločnosťou.
- 10) Cieľom Správcovskej spoločnosti je každoročne vyplácať podielnikom pravidelný výnos z ich podielov na majetku fondu FZI, a to vo výške 1,0% p.a., pričom základom pre jeho výpočet je počiatočná hodnota podielu fondu FZI, t.j. 1,00 EUR (ďalej len „pravidelný výnos“). Rozhodujúcim dňom pre vyplácanie pravidelného výnosu zo strany fondu FZI je 31.05. príslušného kalendárneho roka.

Článok IV.

Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

- 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 FZI 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 V.

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 FZI je spojené s odplatom a nákladmi, ktoré sú popísané najmä v článku I. a článku VII. Predajného prospektu fondu FZI a čl. III. Štatútu fondu FZI. Žiadne iné náklady z majetku vo Fonde nie sú uhrádzané.

Článok VI.

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 FZI 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 desiatinných 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.
- 6) Počiatočná hodnota jednej podielovej jednotky je ku dňu vytvorenia Fondu stanovená vo výške 1,00 EUR.

Článok VII.

Postup pri zmene štatútu

- 1) Zmeny Štatútu je Poisťovňa oprávnená vykonať najmä na základe zmien v právnych predpisoch, zmien v obchodnej politike Poisťovne týkajúcej sa Fondu, zmien v obchodnej politike správcovskej spoločnosti týkajúcej sa fondu FZI alebo v prípade podľa článku II. odsek 3.
- 2) Zmeny Štatútu nadobúdajú platnosť a účinnosť v deň stanovený rozhodnutím predstavenstva Poisťovne.
- 3) Poisťovňa informuje svojich dotknutých 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.

Článok VIII.

Záverečné ustanovenia

- 1) Štatút je neoddeliteľnou súčasťou poisťnej zmluvy klienta s Poisťovňou. Klient uzatvorením poistenia akceptuje ustanovenia Štatútu.
- 2) Štatút nadobúda platnosť schválením predstavenstvom KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group dňa 23.07.2021 a účinnosť dňa 01.08.2021.
- 3) Predstavenstvo KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v Štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

V Bratislave dňa 23.07.2021

Ing. Vladimír Bakeš, PhD.
predseda predstavenstva a
generálny riaditeľ
KOOPERATIVA poisťovňa, a.s.
Vienna Insurance Group

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