
ÚPLNÉ ZNENIE STANOV ZO DŇA 30.3.2009

STANOVY

AKCIOVEJ SPOLOČNOSTI

VÚB GENERALI DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A.S.

ČASŤ I. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

1. OBCHODNÉ MENO A SÍDLO

1.1 Obchodné meno akciovej spoločnosti znie:

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

(ďalej **Spoločnosť**)

1.2 Sídлом Spoločnosti, je:

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

1.3 Spoločnosť je založená na dobu neurčitú.

2. PREDMET PODNIKANIA

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

ČASŤ II. ZÁKLADNÉ IMANIE

3. ZÁKLADNÉ IMANIE SPOLOČNOSTI

3.1 Základné imanie Spoločnosti je 10.090.976,- EUR (slovom: desaťmiliónov deväťdesiatšesť deväťstosedemdesiatšesť EUR).

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

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

3.4 S akciou na meno podľa všeobecne záväzných právnych predpisov (**právne predpisy**) a týchto stanov je spojené právo akcionára podieľať sa na riadení Spoločnosti a na podiel z jej zisku a z likvidačného zostatku pri zrušení Spoločnosti.

- 3.5 Spoločnosť môže vydávať len akcie v zaknihovanej podobe na meno. Suma menovitých hodnôt všetkých vydaných akcií musí zodpovedať výške základného imania Spoločnosti.

ČASŤ III. AKCIONÁRI

4. PRÁVA A POVINNOSTI AKCIONÁROV

- 4.1 Práva a povinnosti akcionára ustanovujú právne predpisy a tieto stanovy.
- 4.2 Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí Spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných Spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, pokiaľ toto právo nie je obmedzené v zmysle ustanovení Zákona. Počet hlasov akcionára sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania.
- 4.3 Výkon hlasovacích práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozastavený len na základe zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (**Obchodný zákonník**) alebo osobitného právneho predpisu.
- 4.4 Akcionár nesmie vykonávať práva akcionára na ujmu práv a oprávnených záujmov ostatných akcionárov.
- 4.5 Akcionár môže práva spojené so zaknihovanými cennými papiermi uplatniť na valnom zhromaždení, pokiaľ je oprávnený vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu určenému v pozvánke na valné zhromaždenie. Týmto dňom môže byť najmenej tretí pracovný deň pred dňom konania valného zhromaždenia, najviac však piaty kalendárny deň pred dňom konania valného zhromaždenia. Spoločnosť musí na obdobie, ktoré sa začína rozhodujúcim dňom a končí dňom nasledujúcim po dni konania valného zhromaždenia dať Centrálnemu depozitárovi Cenných papierov SR, a.s. príkaz na registráciu pozastavenia práva nakladať s cennými papiermi na všetky zaknihované akcie, ktoré vydala.
- 4.6 Akcionár môže vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo v zastúpení na základe písomného plnomocenstva. Splnomocnencom akcionára nemôže byť člen dozornej rady spoločnosti. Ak akcionár udelí plnomocnenstvo na výkon hlasovacích práv spojených s tými istými akciami na jednom valnom zhromaždení viacerým splnomocnencom, spoločnosť umožní hlasovanie tomu zástupcovi, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných skôr. Akcionári sú povinní riadiť sa primeranými požiadavkami stanovenými predstavenstvom, týkajúcimi sa náležitostí splnomocnenia, ktoré boli akcionárom oznámené v pozvánke na valné zhromaždenie.
- 4.7 Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu alebo ak o to akcionár na valnom zhromaždení požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ich akcionárovi písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu ním uvedenú, inak ju poskytne v mieste sídla spoločnosti. Poskytnutie informácie sa môže odmietnuť, iba ak by sa jej poskytnutím porušil zákon alebo ak zo starostlivého posúdenia obsahu informácie vyplýva, že jej poskytnutie by mohlo spôsobiť spoločnosti alebo ňou ovládanej spoločnosti ujmu alebo ak obsah požadovanej informácie tvorí obchodné tajomstvo Spoločnosti. Nemožno odmietnuť poskytnúť informácie týkajúce sa hospodárenia a majetkových pomerov spoločnosti. O odmietnutí poskytnutia informácie

rozhoduje predstavenstvo počas rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo odmietne poskytnúť informáciu, rozhodne na žiadosť akcionára o povinnosti predstavenstva poskytnúť požadovanú informáciu počas rokovania valného zhromaždenia dozorná rada; na čas nevyhnutný na prijatie rozhodnutia dozornej rady môže predseda valného zhromaždenia na žiadosť dozornej rady prerušiť rokovanie valného zhromaždenia. Ak dozorná rada rozhodne, že nesúhlasí s poskytnutím informácie, môže akcionár podať návrh na súd, aby rozhodol o tom, či je Spoločnosť povinná požadovanú informáciu poskytnúť.

- 4.8 Akcionár má právo na podiel zo zisku Spoločnosti, (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Rozhodujúci deň na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendu na základe vlastníctva zaknihovanej akcie na meno určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku Spoločnosti. Pokiaľ valné zhromaždenie rozhodujúci deň neurčí, považuje sa za rozhodujúci deň, v ktorý Spoločnosť obdrží od akcionára písomnú výzvu na vyplatenie schválených dividend. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendy akcionárov na svoje náklady a nebezpečenstvo. Akcionár nie je povinný vrátiť Spoločnosti, dividendu prijatú dobromyseľne.
- 4.9 Akcionár po dobu trvania Spoločnosti, ani v prípade jej zrušenia, nie je oprávnený požadovať vrátenie svojich majetkových vkladov, ale má nárok na podiel na likvidačnom zostatku, v prípade likvidácie Spoločnosti.
- 4.10 Majiteľ dočasného listu má všetky práva a povinnosti, ktoré vyplývajú z akcií, ktoré dočasný list nahrádza.
- 4.11 Okrem akýchkoľvek súhlasov vyžadovaných od akéhokoľvek štátneho orgánu je dispozícia s akciami v Spoločnosti podmienená schválením zo strany valného zhromaždenia. Valné zhromaždenie je oprávnené schváliť dispozíciu s akciami, len ak táto dispozícia:
- (a) je prevodom z existujúceho akcionára na subjekt v rámci jeho skupiny za predpokladu, že tento prevod podlieha rozvazujúcej podmienke pre prípad zmeny kontroly vo vzťahu k nadobúdateľovi; alebo
 - (b) je inak v súlade s akoukoľvek dohodou akcionárov, ktorá je v čase konania relevantného valného zhromaždenia účinná a s ktorou bolo valné zhromaždenie oboznámené.
- 4.12 V prípade, že predstavenstvu bola doručená žiadosť akcionára o vydanie súhlasu s prevodom akcií Spoločnosti, je predstavenstvo povinné v lehote 15 dní od obdržania takejto žiadosti zvolať valné zhromaždenie, ktoré o udelení, resp. neudelení takéhoto súhlasu rozhodne.
- 4.13 Spoločnosť zaobchádza s jednotlivými akcionármi a ich blízkymi osobami rovnako a bez diskriminácie, a prípadné transakcie s týmito osobami uzatvára za bežných trhových podmienok. Akcionári sú povinní zabezpečiť, aby akýkoľvek existujúci alebo hroziaci konflikt záujmov bol oznámený Spoločnosti bez zbytočného odkladu za účelom jeho vyriešenia v súlade s týmito stanovami a dohodou akcionárov účinnou v čase konfliktu.

ČASŤ IV. ŠTRUKTÚRA RIADENIA SPOLOČNOSTI

5. ORGÁNY SPOLOČNOSTI

5.1 Orgánmi Spoločnosti sú:

- (a) valné zhromaždenie;

- (b) dozorná rada;
- (c) predstavenstvo.

6. VALNÉ ZHROMAŽDENIE

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

- (a) rozhodnutie o zmene stanov;
- (b) rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania a rozhodnutie o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 Obchodného zákonníka;
- (c) rozhodnutie o vydaní dlhopisov;
- (d) zmena práv spojených s ktorýmkoľvek druhom akcií Spoločnosti a obmedzenie prevoditeľnosti akcií Spoločnosti;
- (e) rozhodnutie o zrušení Spoločnosti;
- (f) voľba a odvolanie členov dozornej rady, s výnimkou členov dozornej rady, volených a odvolávaných zamestnancami;
- (g) schválenie riadnej individuálnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení výšky tantiém;
- (h) rozhodnutie o rozdelení nerozdeleného zisku z minulých rokov a/alebo úhrady neuhradených strát z minulých rokov;
- (i) rozhodnutie o použití rezervného fondu;
- (j) rozhodnutie o výške, spôsobe a mieste výplaty dividend a určení rozhodujúceho dňa na určenie osôb oprávnených na dividendy; a
- (k) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a týchto stanov zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

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

6.3 Predstavenstvo je povinné zvolať riadne valné zhromaždenie v lehote troch mesiacov od zostavenia riadnej účtovnej závierky a jej overenia audítorm.

6.4 Ak to vyžadujú záujmy Spoločnosti a v prípadoch ustanovených právnymi predpismi možno zvolať mimoriadne valné zhromaždenie. Mimoriadne valné zhromaždenie zvolá predstavenstvo najmä vtedy, ak:

- (a) sa na tom uznieslo predchádzajúce valné zhromaždenie;
-

-
- (b) ak o to požiadajú akcionári, ktorí sú majiteľmi akcií s menovitou hodnotou aspoň 5% základného imania listom s uvedením dôvodov takéhoto valného zhromaždenia;
 - (c) Spoločnosť utrpela stratu vo výške viac ako 1/3 základného imania alebo ak takúto stratu možno predpokladať;
 - (d) Spoločnosť je prvotne platobne neschopná viac ako tri mesiace.
- 6.5 Ak zákon ustanovuje povinnosť zvolať valné zhromaždenie a predstavenstvo sa na jeho zvolaní bez zbytočného odkladu neuznieslo alebo dlhší čas nie je schopné uznášať sa, je oprávnený zvolať valné zhromaždenie ktorýkoľvek člen predstavenstva podľa § 184 ods. 2) Obchodného zákonníka.
- 6.6 Dozorná rada zvolá mimoriadne valné zhromaždenie ak si to vyžadujú záujmy Spoločnosti, najmä v prípade uvedenom v článku 9.23.
- 6.7 V prípade zvolania mimoriadneho valného zhromaždenia podľa článku 6.4(b) predstavenstvo zvolá valné zhromaždenie tak, aby sa konalo najneskôr do 40 dní po doručení žiadosti o jeho zvolanie. Predstavenstvo zaradí akcionármi určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia. Valné zhromaždenie je povinné túto záležitosť prerokovať. Predstavenstvo nie je oprávnené meniť navrhovaný program valného zhromaždenia. Predstavenstvo je oprávnené navrhovaný program valného zhromaždenia doplniť iba so súhlasom osôb, ktoré požiadali o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia.
- 6.8 Na žiadosť akcionárov uvedených v bode 6.4(b):
- (a) predstavenstvo zaradí nimi určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia;
 - (b) ak žiadosť o zaradenie nimi určenej záležitosti bola doručená po zaslaní pozvánky na valné zhromaždenie, zašle alebo zverejní predstavenstvo doplnenie programu valného zhromaždenia spôsobom ustanoveným zákonom a týmito stanovami na zvolávanie valného zhromaždenia najmenej desať dní pred konaním valného zhromaždenia. Ak takéto oznámenie doplnenia programu valného zhromaždenia nie je možné, možno zaradiť určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia len za účasti a zo súhlasom všetkých akcionárov Spoločnosti.
- 6.9 Predstavenstvo zvoláva valné zhromaždenie písomnou pozvánkou. Písomnú pozvánku zasiela všetkým akcionárom najmenej 30 dní vopred na adresu sídla alebo bydliska akcionára, uvedenú v zozname akcionárov.
- 6.10 Pozvánka musí obsahovať obchodné meno a sídlo Spoločnosti, miesto, dátum a hodinu konania valného zhromaždenia, označenie či sa zvoláva riadne alebo mimoriadne valné zhromaždenie, program rokovania valného zhromaždenia a rozhodujúci deň na uplatnenie práva účasti na valnom zhromaždení. Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov spoločnosti, musí pozvánka obsahovať aspoň podstatu navrhovaných zmien. Návrh zmien stanov a, ak má byť na programe valného zhromaždenia voľba členov orgánov Spoločnosti, mená osôb, ohľadom ktorých je predstavenstvu známe, že budú navrhnutí za členov jednotlivých orgánov Spoločnosti, musia byť akcionárom poskytnuté na nahliadnutie v sídle spoločnosti v lehote určenej na zvolanie valného zhromaždenia. Akcionár má právo vyžiadať si kópie návrhu stanov a zoznamu osôb, ohľadom ktorých je predstavenstvu známe, že budú navrhnutí za členov jednotlivých orgánov Spoločnosti s uvedením navrhovanej funkcie, prípadne ich zaslanie na ním/ňou uvedenú adresu na svoje náklady a nebezpečenstvo. Na práva podľa tohto článku musia byť akcionári upozornení v pozvánke a
-

v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Okrem hore uvedeného musí pozvánka obsahovať všetky ostatné náležitosti ustanovené právnymi predpismi.

7. ORGANIZAČNÉ ZABEZPEČENIE VALNÉHO ZHROMAŽDENIA

- 7.1 Priebeh valného zhromaždenia a zápis akcionárov do listiny prítomných akcionárov organizačne zabezpečí predstavenstvo.
- 7.2 Listina prítomných akcionárov obsahuje najmä tieto údaje:
- (a) ak je akcionárom právnická osoba, jej názov a sídlo;
 - (b) ak je akcionárom fyzická osoba, jej meno, priezvisko a bydlisko;
 - (c) údaje o splnomocnencovi akcionára; u právnickej osoby jej názov a sídlo, u fyzickej osoby jej meno, priezvisko, a bydlisko; a
 - (d) menovitú hodnotu akcií oprávňujúcich akcionára na hlasovanie, prípadne údaj o tom, že akcie neoprávňujú na hlasovanie.
- 7.3 Listina prítomných akcionárov musí byť označená obchodným menom Spoločnosti, a dátumom konania valného zhromaždenia. Správnosť listiny prítomných akcionárov potvrdzujú svojimi podpismi predseda valného zhromaždenia a zapisovateľ. Ak predstavenstvo odmietne vykonať zápis určitej osoby do listiny prítomných, uvedie túto skutočnosť do listiny prítomných spolu s dôvodmi odmietnutia. Listina prítomných je prílohou zápisnice z konania valného zhromaždenia.
- 7.4 Predstavenstvo zabezpečí pre každého akcionára hlasovací lístok, na ktorom je uvedené meno (názov) akcionára, dátum a miesto konania valného zhromaždenia a výrazne vyznačený počet jeho hlasov.
- 7.5 Ak je valné zhromaždenie zvolávané na podnet predstavenstva Spoločnosti, môže sa valné zhromaždenie uskutočniť aj mimo sídla Spoločnosti, v mieste uvedenom v pozvánke. V ostatných prípadoch sa valné zhromaždenie uskutoční v mieste sídla Spoločnosti.
- 7.6 Ak je valné zhromaždenie spôsobilé uznášania sa, navrhne predstavenstvo voľbu predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, dvoch overovateľov zápisnice a potrebný počet osôb poverených sčítaním hlasov. Pri ich voľbe sa hlasuje najskôr vcelku o všetkých kandidátoch navrhnutých predstavenstvom. Ak nebudú kandidáti takto zvolení, predstavenstvo zmení kandidátov podľa návrhu akcionárov. V prípade potreby môže dať predstavenstvo hlasovať o niektorých kandidátoch osobitne. Do zvolenia predsedu valného zhromaždenia poverí predstavenstvo jeho vedením svojho člena alebo inú osobu.
- 7.7 Zápisnica z valného zhromaždenia musí obsahovať:
- (a) obchodné meno a sídlo Spoločnosti;
 - (b) miesto a čas konania valného zhromaždenia;
 - (c) meno predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, overovateľov zápisnice a osôb poverených sčítaním hlasov;
 - (d) stručný opis prerokovania jednotlivých bodov programu valného zhromaždenia;
 - (e) rozhodnutia valného zhromaždenia k jednotlivým bodom programu, s uvedením výsledku hlasovania; a

- (f) obsah prípadných protestov akcionárov, člena predstavenstva alebo, dozornej rady týkajúcich sa rozhodnutia valného zhromaždenia, ak o to protestujúci požiada.

K zápisnici sa pripoja návrhy a vyhlásenia predložené valnému zhromaždeniu na prerokovanie a listina prítomných na valnom zhromaždení.

- 7.8 Predstavenstvo zabezpečí vyhotovenie zápisnice z valného zhromaždenia do 30 dní od jeho ukončenia. Zápisnicu podpisuje zapisovateľ, predseda valného zhromaždenia a dvaja zvolení overovatelia.
- 7.9 V prípade, že sa podľa právnych predpisov vyžaduje aby zápisnica z valného zhromaždenia bola vyhotovená vo forme notárskej zápisnice, predstavenstvo je povinné zabezpečiť zosúladenie obsahu zápisnice podľa článku 7.7 s notárskou zápisnicou. Ak notárska zápisnica osvedčuje celý priebeh valného zhromaždenia, nie je potrebné vyhotovovať inú zápisnicu.
- 7.10 Zápisnice z valných zhromaždení spolu s pozvánkou na valné zhromaždenie a zoznamom prítomných akcionárov Spoločnosť uschováva po celý čas jej trvania. Pri zániku Spoločnosti bez právneho nástupcu ich Spoločnosť odovzdá príslušnému štátnemu archívu.

8. ROZHODOVANIE VALNÉHO ZHROMAŽDENIA

- 8.1 Valné zhromaždenie rozhoduje hlasovaním na výzvu predsedu valného zhromaždenia. Ak je podaných viac návrhov, rozhoduje o poradí, v ktorom sa bude o nich hlasovať, predseda valného zhromaždenia. Hlasuje sa zdvihnutím rúk a odovzdaním hlasovacieho lístka. Výsledok hlasovania oznamujú osoby poverené sčítaním hlasov predsedovi valného zhromaždenia a zapisovateľovi.
- 8.2 Valné zhromaždenie je uznášaniaschopné ak sa ho zúčastnia akcionári, ktorí majú akcie predstavujúce najmenej 75% základného imania Spoločnosti, s ktorými sú spojené hlasovacie práva. Ak riadne zvolané valné zhromaždenie nie je uznášaniaschopné, zvolá predstavenstvo opakované valné zhromaždenie s rovnakým programom rokovania tak, aby sa uskutočnilo do 35 dní od pôvodne zvolaného valného zhromaždenia. Na opakované valné zhromaždenie sa nevzťahuje žiadna minimálna hranica uznášaniaschopnosti.
- 8.3 Počet hlasov akcionára je určený menovitou hodnotou jeho akcií. Akcionár má toľko hlasov, koľkokrát je súčet menovitých hodnôt jeho akcií násobkom 33 194,- EUR (slovom: tridsaťtritisíc stodeväťdesiatštyri EUR).
- 8.4 Pokiaľ právne predpisy alebo tieto stanovky v súvislosti s niektorým druhom rozhodnutí nestanovujú inak, na rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyžaduje jednoduchá väčšina hlasov akcionárov, ktorí sú prítomní na valnom zhromaždení.

9. DOZORNÁ RADA

- 9.1 Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom Spoločnosti. Dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti Spoločnosti. V prípade zistenia závažného porušenia povinností členmi predstavenstva alebo závažných nedostatkov v hospodárení Spoločnosti, dozorná rada môže odporučiť valnému zhromaždeniu alebo predstavenstvu opatrenie na nápravu. Ak si to vyžadujú záujmy Spoločnosti, dozorná rada je oprávnená zavolať mimoriadne valné zhromaždenie.
- 9.2 Člen dozornej rady nesmie byť členom predstavenstva, ani členom dozornej rady alebo predstavenstva inej finančnej inštitúcie v Slovenskej republike, okrem finančnej inštitúcie pôsobiacej v rámci skupín Generali alebo VUB/Intesa Sanpaolo. Zároveň nesmie byť

prokuristom, ani osobou oprávnenou, podľa zápisu v Obchodnom registri, konať v mene tej istej alebo inej finančnej inštitúcie, ani inej finančnej inštitúcie mimo skupín Generali alebo VUB/Intesa Sanpaolo. S výnimkou členov dozornej rady, ktorých volia zamestnanci Spoločnosti, člen dozornej rady nesmie byť ani zamestnancom Spoločnosti.

- 9.3 Dozorná rada overuje postupy vo veciach Spoločnosti, a je oprávnená kedykoľvek nahliadať do účtovných dokladov, spisov a záznamov týkajúcich sa činnosti Spoločnosti a zisťovať stav Spoločnosti. Pritom kontroluje a valnému zhromaždeniu predkladá závery a odporúčania, týkajúce sa najmä:
- (a) plnenia úloh uložených valným zhromaždením predstavenstvu;
 - (b) dodržiavania stanov Spoločnosti, a právnych predpisov v činnosti Spoločnosti; a
 - (c) obchodnej a finančnej činnosti Spoločnosti, účtovníctva, dokladov, účtov, stavu majetku Spoločnosti, jej záväzkov a pohľadávok.
- 9.4 Dozorná rada je povinná preskúmať riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát v súlade so stanovami a podať o výsledku preskúmania správu valnému zhromaždeniu.
- 9.5 Členovia dozornej rady sú povinní poznať a dohliadať na výkon povolených činností Spoločnosti, na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie ostatnej činnosti Spoločnosti.
- 9.6 Členovia dozornej rady sa zúčastňujú na valnom zhromaždení Spoločnosti a sú povinní oboznámiť valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti najmenej jedenkrát za rok, inak na základe žiadosti valného zhromaždenia.
- 9.7 Dozorná rada je povinná zabezpečiť uplatnenie nárokov na náhradu a vymáhanie škody, ktorá vznikne Spoločnosti od členov predstavenstva v dôsledku porušenia ich povinností.
- 9.8 Dozorná rada má šesť členov, vrátane jej predsedu a podpredsedu. Okrem prípadu ak sú všetci členovia dozornej rady zvolení jednohlasným rozhodnutím valného zhromaždenia, sú členovia dozornej rady volení podľa ustanovenia § 200 ods. 2 slovenského Obchodného zákonníka v aktuálne platnom znení. Ktorýkoľvek člen dozornej rady môže byť odvolaný rozhodnutím valného zhromaždenia prijatým jednoduchou väčšinou hlasov prítomných akcionárov. Ak počet zamestnancov Spoločnosti v hlavnom pracovnom pomere v čase voľby prekročí počet stanovený pre tento prípad Obchodným zákonníkom, po uplynutí funkčného obdobia alebo inom zániku funkcie niektorého z dovtedajších členov dozornej rady bude jeho nástupca volený zamestnancami Spoločnosti a v takom postupe sa bude pokračovať až kým počet členov dozornej rady volených zamestnancami nedosiahne jednu tretinu všetkých členov dozornej rady. Následne budú dve tretiny členov dozornej rady volené valným zhromaždením a jedna tretina zamestnancami Spoločnosti.
- 9.9 Funkčné obdobie členov dozornej rady je päť rokov.
- 9.10 Predsedu a podpredsedov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie jednoduchou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
- 9.11 Ak sa podľa právnych predpisov na voľbu alebo odvolanie člena dozornej rady vyžaduje predchádzajúci súhlas Orgánu dohľadu, môže valné zhromaždenie o tejto otázke rozhodovať len ak bol takýto súhlas daný alebo ak účinnosť rozhodnutia valného zhromaždenia o tejto otázke bude podmienená získaním takéhoto súhlasu. O vydanie súhlasu požiada predstavenstvo.
-

-
- 9.12 Voľby členov dozornej rady volených zamestnancami Spoločnosti organizuje predstavenstvo v spolupráci s odborovou organizáciou, ak existuje. Návrh na voľbu alebo odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami Spoločnosti je oprávnená podať predstavenstvu odborová organizácia alebo spoločne aspoň 10 % oprávnených voličov. Ak sa podľa právnych predpisov na voľbu alebo odvolanie člena dozornej rady vyžaduje predchádzajúci súhlas Orgánu dohľadu, môžu zamestnanci o tejto otázke rozhodovať len vtedy, ak bol takýto súhlas daný. O udelenie súhlasu požiada predstavenstvo. Na platnosť voľby alebo odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami Spoločnosti sa vyžaduje, aby rozhodnutie zamestnancov Spoločnosti bolo prijaté nadpolovičnou väčšinou oprávnených voličov alebo ich zástupcov. Volebný poriadok pre voľby a odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami Spoločnosť pripravuje a schvaľuje odborová organizácia, ak existuje. Člen dozornej rady Spoločnosti volený jej zamestnancami môže byť zamestnancom Spoločnosti.
- 9.13 Dozornú radu zvoláva jej predseda najmenej raz za kalendárny štvrťrok. V odôvodnenom prípade môžu dozornú radu zvolať najmenej traja členovia dozornej rady zhodným prejavom svojej vôle. Pre rokovanie dozornej rady a spôsob jej rozhodovania platia primerane ustanovenia článkov 10.15, 10.16 a 10.18.
- 9.14 Člen dozornej rady môže udeliť plnomocenstvo inému členovi dozornej rady, aby ho zastupoval počas rokovania dozornej rady a vykonával práva patriace zastupovanému členovi ako členovi dozornej rady na rokovaní dozornej rady, vrátane hlasovacích práv. Takéto plnomocenstvo môže byť udelené len na konkrétne rokovanie dozornej rady s vopred určeným dátumom, miestom a programom rokovania. Splnomocňujúci člen dozornej rady bude zodpovedať za výkon hlasovacieho práva a iných práv vyplývajúcich z udeleného plnomocenstva tak ako keby tieto práva vykonával osobne.
- 9.15 Dozorná rada:
- (a) posudzuje návrh predstavenstva na vymenovanie likvidátora Spoločnosti;
 - (b) posudzuje informáciu predstavenstva o zásadných zámeroch obchodného vedenia Spoločnosti na budúce obdobie a o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov Spoločnosti;
 - (c) posudzuje správu predstavenstva o stave podnikateľskej činnosti a majetku Spoločnosti s predpokladaným vývojom.
 - (d) schvaľuje na návrh predstavenstva výšku odmien sprostredkovateľov za sprostredkovanie starobného dôchodkového sporenia v mene Spoločnosti;
 - (e) schvaľuje Štatút Predstavenstva, ktorý podrobnejšie upravuje:
 - (i) rozdelenie právomocí a zodpovednosti medzi členmi predstavenstva;
 - (ii) pravidlá pre realizáciu významných finančných a obchodných transakcií Spoločnosti, dôležitých prevodov nehnuteľného majetku Spoločnosti, významné akvizície a dispozície majetkových práv v obchodných spoločnostiach, družstvách, a iných podnikateľských subjektoch;
 - (iii) zoznam významných transakcií, ktoré podľa bodu (ii) vyššie vyžadujú na ich realizáciu predchádzajúci súhlas dozornej rady.
- 9.16 Na základe návrhu predstavenstva dozorná rada, pred konaním valného zhromaždenia, na ktorom sa tieto záležitosti prerokujú:
-

-
- (a) preskúmava riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku a odporúča riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku na schválenie valnému zhromaždeniu,
 - (b) schvaľuje materiálne zvýhodnenia členov predstavenstva a im blízkych osôb;
 - (c) schvaľuje návrh plánu rozdelenia zisku a/alebo zisku z predchádzajúcich období, ktorý obsahuje najmä:
 - (i) odvod daní,
 - (ii) prídely do rezervného fondu,
 - (iii) prídely do ostatných fondov tvorených Spoločnosťou,
 - (iv) ostatné použitie zisku,
 - (v) použitie prostriedkov nerozdeleného zisku;
 - (d) schvaľuje pravidlá tvorby a použitia ostatných fondov tvorených Spoločnosťou;
 - (e) schvaľuje návrhy na zmeny systému vnútornej kontroly a auditu;
 - (f) schvaľuje ročnú správu o výsledku činnosti systému vnútornej kontroly a auditu;
 - (g) preskúmava a schvaľuje pred predložením valnému zhromaždeniu predstavenstvom:
 - (i) návrhy na zmenu stanov;
 - (ii) návrhy na zvýšenie a zníženie základného imania;
 - (iii) návrhy na vydanie dlhopisov;
 - (iv) návrh predstavenstva na zrušenie Spoločnosti; a
 - (h) schvaľuje zmluvy o výkone funkcie členov predstavenstva.
- 9.17 Odporúčanie a predchádzajúci súhlas dozornej rady je podmienkou na vymenovanie alebo odvolanie vedúceho oddelenia vnútornej kontroly. Dozorná rada určuje práva a povinnosti oddelenia vnútornej kontroly podľa princípov uvedených v článku 11.4.
- 9.18 Zasadnutie dozornej rady je uznášaniaschopné, ak sa na ňom zúčastnia aspoň dve tretiny všetkých jeho členov.
- 9.19 Rozhodnutia dozornej rady sú prijímané súhlasným prejavom vôle aspoň štyroch jej členov. Ak je prijaté rozhodnutie dozornej rady proti nesúhlasnému stanovisku aspoň jedného člena voleného valným zhromaždením, tento člen môže dorúčením písomného oznámenia predsedovi dozornej rady do troch pracovných dní od prijatia takeého rozhodnutia požadovať, aby o takej otázke rozhodlo valné zhromaždenie. V takom prípade rozhodnutie dozornej rady nenadobudne účinnosť.
- 9.20 Rozhodnutie dozornej rady môže byť v prípadoch, ktoré neznajú odklad, nahradené písomným vyhlásením všetkých členov dozornej rady, že s navrhovaným opatrením súhlasia. Pre tento účel sa vyhlásenie urobené telegrafom, telefaxom a e-mailom s elektronickým podpisom považujú za vyhotovené v písomnej forme a hlasujúci sa považujú za prítomných.
-

- 9.21 Členovia dozornej rady môžu vo výnimočných prípadoch hlasovať prostredníctvom telefonického konferenčného hovoru, video konferenčnými alebo podobnými technickými prostriedkami. V prípade, že budú takto hlasovať, budú sa považovať za prítomných na zasadnutí, pokiaľ tento svoj právny úkon následne písomne potvrdia.
- 9.22 Člen dozornej rady sa môže vzdať svojej funkcii zaslaním písomného oznámenia všetkým ostatným členom dozornej rady a predstavenstvu Spoločnosti. Takéto vzdanie sa funkcie je účinné odo dňa konania najbližšieho zasadnutia valného zhromaždenia. Ak sa člen dozornej rady vzdá svojej funkcii počas zasadnutia valného zhromaždenia, je takéto vzdanie sa účinné okamžite. Bez ohľadu na hore uvedené, ak sa funkcie vzdá člen dozornej rady volený zamestnancami Spoločnosti, takéto vzdanie sa je účinné odo dňa voľby nového člena dozornej rady zamestnancami Spoločnosti.
- 9.23 Ak by sa odstúpením členov dozornej rady znížil počet členov pod polovicu, je dozorná rada povinná bez zbytočného odkladu zvolať mimoriadne valné zhromaždenie podľa článku 6.6, ktoré vezme ich odstúpenie na vedomie a zvolí nových členov dozornej rady. O predchádzajúci súhlas Orgánu dohľadu s voľbou nových členov dozornej rady musí predstavenstvo požiadať, a predchádzajúci súhlas musí byť udelený, pred konaním mimoriadneho valného zhromaždenia.
- 9.24 Člen dozornej rady nesmie vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzatvárať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou Spoločnosti, okrem štandardného sporiteľského vzťahu v starobnom dôchodkovom sporení so Spoločnosťou. Rovnako nesmie sprostredkovať pre iné osoby obchody Spoločnosti, a zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti s rovnakým alebo podobným predmetom činnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením. Na členov dozornej rady sa v plnom rozsahu vzťahujú ustanovenia § 196 Obchodného zákonníka o zákaze konkurencie a §§ 58 a 59 Zákona.
- 9.25 Všetky dokumenty rozoslané členom dozornej rady, vrátane zápisníc zo zasadnutí dozornej rady, musia byť dostupné v anglickom jazyku a na požiadanie člena dozornej rady bude na zasadnutiach dozornej rady zabezpečené tlmočenie zo slovenského do anglického jazyka a naopak.
- 9.26 Náklady spojené s výkonom činnosti dozornej rady, uhrádza Spoločnosť.

10. PREDSTAVENSTVO

- 10.1 Predstavenstvo je štatutárnym orgánom riadiacim činnosť Spoločnosti. Je oprávnené konať v mene Spoločnosti vo všetkých veciach a zastupuje Spoločnosť voči tretím osobám, pred súdom a pred inými orgánmi. Predstavenstvo riadi činnosť Spoločnosti, a rozhoduje o všetkých záležitostiach Spoločnosti, pokiaľ nie sú právnymi predpismi a týmito stanovami vyhradené do pôsobnosti iných orgánov. Predstavenstvo najmä:
- (a) vykonáva riadenie Spoločnosti;
 - (b) vykonáva zamestnávateľské práva;
 - (c) zvoláva valné zhromaždenie;
 - (d) vykonáva rozhodnutia valného zhromaždenia a dozornej rady;
 - (e) zabezpečuje vedenie predpísaného účtovníctva a inej evidencie, obchodných kníh a ostatných dokladov Spoločnosti;
 - (f) vedie zoznam akcionárov Spoločnosti;

-
- (g) predkladá valnému zhromaždeniu, po predchádzajúcom súhlase a na odporúčanie dozornej rady, na schválenie:
 - (i) návrhy na zmenu stanov,
 - (ii) návrhy na zvýšenie a zníženie základného imania a vydanie dlhopisov,
 - (iii) riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku,
 - (iv) návrhy na rozdelenie súčasného alebo nerozdeleného zisku z minulých rokov, a/alebo návrhy na úhradu neuhradených strát z bežného alebo z minulých rokov,
 - (v) návrh na zrušenie Spoločnosti; a
 - (h) predkladá na rokovanie dozornej rady materiály, uvedené v článkoch 9.15 a 9.16.
- 10.2 Predstavenstvo je povinné zabezpečiť zachovanie obchodného tajomstva Spoločnosti a zamedziť úniku informácií a skutočností, ktorých prezradením by mohla Spoločnosti vzniknúť škoda.
- 10.3 Predstavenstvo a jeho členovia zodpovedajú za vypracovanie návrhu a za uplatňovanie pravidiel obozretného podnikania Spoločnosti v súlade s §§ 53 a nasl. Zákona a týmito stanovami.
- 10.4 Členovia predstavenstva sú povinní poznať, riadiť a kontrolovať výkon povolených činností a zabezpečovať stabilitu a kapitálovú integritu Spoločnosti.
- 10.5 Členovia predstavenstva sú povinní vykonávať svoju pôsobnosť s náležitou starostlivosťou, ktorá zahŕňa povinnosť vykonávať ju s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami Spoločnosti a všetkých jej akcionárov. Najmä sú povinní zaobstarať si a pri rozhodovaní zohľadniť všetky dostupné informácie týkajúce sa predmetu rozhodnutia, zachovávať mlčanlivosť o dôverných informáciách a skutočnostiach, ktorých prezradenie tretím osobám by mohlo Spoločnosti spôsobiť škodu alebo ohroziť jej záujmy alebo záujmy jej akcionárov, a pri výkone svojej pôsobnosti nesmú uprednostňovať svoje záujmy, záujmy len niektorých akcionárov alebo záujmy tretích osôb pred záujmami Spoločnosti.
- 10.6 Členovia predstavenstva sú povinní vykonávať práva a povinnosti v súlade s právnym poriadkom SR s cieľom dosahovať zvýšenie hodnoty dôchodkových jednotiek jednotlivých dôchodkových fondov ako aj akcii Spoločnosti.
- 10.7 Člen predstavenstva je zodpovedný v plnom rozsahu za škodu spôsobenú pri výkone svojej funkcie v dôsledku porušenia povinnosti člena predstavenstva vyplývajúcej pre neho z právnych predpisov, z týchto stanov alebo z vnútorných aktov riadenia.
- 10.8 Predstavenstvo Spoločnosti má štyroch členov, z ktorých jeden je predseda a jeden podpredseda.
- 10.9 Okrem prípadu, ak dôjde k zvoleniu všetkých členov predstavenstva jednohlasným rozhodnutím valného zhromaždenia, členov predstavenstva volí valné zhromaždenie spôsobom uvedeným v ustanoveniach § 200 ods. 2 slovenského Obchodného zákonníka v aktuálnom platnom znení. Valné zhromaždenie jednoduchou väčšinou hlasov prítomných akcionárov určí, ktorý z členov predstavenstva je predsedom a podpredsedom predstavenstva. Ktorýkoľvek člen predstavenstva môže byť odvolaný rozhodnutím valného zhromaždenia prijatým jednoduchou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
-

-
- 10.10 Funkčné obdobie členov predstavenstva je trojročné, končí však až voľbou nových členov predstavenstva. Ak sa podľa právnych predpisov na voľbu alebo odvolanie člena predstavenstva vyžaduje predchádzajúci súhlas Orgánu dohľadu, môže valné zhromaždenie o tejto otázke rozhodovať len ak bol takýto súhlas udelený alebo účinnosť rozhodnutia valného zhromaždenia o tejto otázke bude podmienená získaním takéhoto súhlasu.
- 10.11 Člen predstavenstva nemôže byť štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu alebo prokuristom alebo členom dozornej rady inej právnickej osoby, ktorá je podnikateľom. To neplatí pre jeho členstvo v štatutárnom orgáne alebo dozornej rade finančnej inštitúcie patriacej do skupiny Generali alebo VUB/ Intesa Sanpaolo.
- 10.12 Člen predstavenstva môže odstúpiť z funkcie doručením písomného oznámenia o odstúpení valnému zhromaždeniu a predstavenstvu. Odstúpenie je účinné dňom konania nasledujúceho valného zhromaždenia.
- 10.13 Predstavenstvo vymenúva a odvoláva vedúceho oddelenia vnútornej kontroly Spoločnosti po predchádzajúcom súhlase dozornej rady alebo na návrh dozornej rady Spoločnosti. Za tých istých podmienok určuje vedúcemu oddelenia vnútornej kontroly mzdové náležitosti. Oddelenie vnútornej kontroly Spoločnosti vykonáva činnosti podľa článku 11.5, ako aj ďalšie činnosti v zmysle Zákona a iných relevantných právnych predpisov.
- 10.14 Predstavenstvo zasiela akcionárom najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát.
- 10.15 Predstavenstvo zvoláva a vedie predseda alebo podpredseda, alebo v prípade ich neprítomnosti predsedom poverený člen predstavenstva podľa potreby, spravidla raz za dva týždne, najmenej raz za mesiac. Zvolanie predstavenstva sa vykonáva písomnou pozvánkou, prípadne e-mailom, a to najmenej 3 pracovné dni vopred. V pozvánke musí byť uvedený dátum, čas, miesto a program rokovania. K pozvánke musia byť pripojené materiály, ktoré budú predmetom rokovania predstavenstva. Vo výnimočných prípadoch, najmä z dôvodu naliehavosti, môžu byť určité materiály predložené priamo na zasadnutí predstavenstva. Ak všetci členovia predstavenstva súhlasia, trojdňová lehota a oznámený program zasadnutia nemusia byť dodržané.
- 10.16 Rokovania predstavenstva sa môže zúčastniť člen dozornej rady, ak o to dozorná rada požiada. Predstavenstvo môže na zasadnutie pozvať aj iných zamestnancov spoločnosti, prípadne iné tretie osoby, pri tom však dbá, aby nedošlo k porušeniu povinnosti mlčanlivosti v zmysle § 62 Zákona, prípadne k vyzradeniu obchodného tajomstva.
- 10.17 Rozhodnutie predstavenstva je prijaté, ak zaň hlasovala viac ako polovica všetkých členov predstavenstva. Rozhodnutie predstavenstva môže byť v prípadoch, ktoré neznesú odklad, nahradené písomným vyhlásením všetkých členov predstavenstva, že s navrhovaným opatrením súhlasia (rozhodovanie „per rollam“). Pre tento účel sa vyhlásenie urobené telegrafom, telefaxom a e-mailom s elektronickým podpisom považujú za vyhotovené v písomnej forme a hlasujúci sa považujú za prítomných.
- 10.18 Z rokovania predstavenstva sa vyhotovuje zápisnica, ktorá musí obsahovať všetky zásadné skutočnosti z rokovania, vrátane prezenčnej listiny členov predstavenstva a pozvaných osôb, výsledkov hlasovania a presného znenia všetkých rozhodnutí. Zápisnica musí obsahovať aj názory členov predstavenstva, ktoré sa odlišujú od prijatých rozhodnutí, pokiaľ o to príslušný člen predstavenstva požiada. Zápisnica musí byť doručená každému členovi predstavenstva a predsedovi dozornej rady. Zápisnica musí obsahovať aj všetky rozhodnutia, prijaté písomným vyhlásením všetkých členov predstavenstva, v čase od predchádzajúceho rokovania predstavenstva. Zápisnicu podpisuje predseda predstavenstva alebo iný člen
-

predstavenstva, v súlade s ustanoveniami stanov, alebo člen predstavenstva, ktorý bol poverený riadením zasadnutia predstavenstva a zapisovateľ.

- 10.19 Všetky dokumenty rozoslané členom predstavenstva, vrátane zápisníc zo zasadnutí predstavenstva, musia byť vyhotovené aj v anglickom jazyku a na požiadanie člena predstavenstva bude na zasadnutiach predstavenstva zabezpečené tlmočenie zo slovenského do anglického jazyka a naopak.
- 10.20 Konať v mene Spoločnosti voči tretím osobám sú oprávnení len predseda a podpredseda predstavenstva, alebo osoby nimi písomne splnomocnené. Spoločnosť zaväzujú spoločným súhlasným prejavom vôle spôsobom uvedeným v článku 21.
- 10.21 Člen predstavenstva môže udeliť plnomocenstvo inému členovi predstavenstva aby sa zúčastnil rokovania predstavenstva a vykonával akékoľvek práva prislúchajúce zastupovanému členovi predstavenstva vrátane hlasovacích práv. Takéto plnomocenstvo môže byť udelené na konkrétne rokovanie predstavenstva s vopred určeným dátumom, miestom a programom rokovania. Splnomocňujúci člen predstavenstva bude zodpovedať za výkon hlasovacieho práva a iných práv vyplývajúcich z udeleného plnomocenstva tak, ako keby tieto práva vykonával osobne.
- 10.22 Spoločnosť je povinná s členom predstavenstva uzavrieť zmluvu o výkone funkcie člena predstavenstva, po jej predchádzajúcom schválení dozornou radou.
- 10.23 Na členov predstavenstva sa v plnom rozsahu vzťahujú ustanovenia § 196 Obchodného zákonníka o zákaze konkurencie a ustanovenia §§ 58 a nasl. Zákona.
- 10.24 Podrobnosti týkajúce sa organizácie, vedenia, a rokovaní predstavenstva, ako aj rozdelenia povinností v predstavenstve môžu byť upravené v Štatúte Predstavenstva, ktorý schvaľuje dozorná rada podľa článku 9.15 (e) týchto stanov.

ČASŤ V. SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY

11. SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY V SPOLOČNOSTI

- 11.1 Systém vnútornej kontroly pozostáva z dvoch integrálnych úrovní – štatutárnej a kontrolnej.
- 11.2 Štatutárna úroveň je zabezpečovaná prostredníctvom:
- (a) Dozornej rady Spoločnosti – ako najvyššieho kontrolného orgánu Spoločnosti; a
 - (b) Predstavenstva Spoločnosti – ako najvyššieho výkonného orgánu Spoločnosti, zodpovedného za návrh, sledovanie a zavedenie (i) vhodného a účinného systému vnútorných kontrol, a (ii) vnútorných predpisov, zásad a postupov ako aj dodržiavanie vonkajších požiadaviek.
- 11.3 Kontrolnou funkciou je poverené nezávislé oddelenie „Vnútorný audit a kontrola“ (**Oddelenie vnútornej kontroly**).
- 11.4 Oddelenie vnútornej kontroly vykonáva činnosť v súlade s organizačným poriadkom Spoločnosti, svojim štatútom a schváleným pracovným plánom. Dozorná rada schvaľuje pracovný plán a štatút Oddelenia vnútornej kontroly. Dozorná rada Spoločnosti je oprávnená požiadať vedúceho Oddelenia vnútornej kontroly o výkon auditu mimo rozsahu ročného pracovného plánu. Predstavenstvo a/alebo predseda predstavenstva môže poveriť a požiadať
-

vedúceho Oddelenia vnútornej kontroly o vykonanie kontroly alebo auditu mimo rámca ročného pracovného plánu, s predchádzajúcim súhlasom dozornej rady alebo jedného z jej oprávnených členov. Všetky zistenia z vnútornej kontroly a auditu sú oznámené dozornej rade a predstavenstvu Spoločnosti.

11.5 Oddelenie vnútornej kontroly vykonáva tieto funkcie:

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

11.6 Vedúci Oddelenia vnútornej kontroly (pre účely tohto článku 11 ďalej len ako **Vedúci**) zodpovedá za všetky aktivity Oddelenia vnútornej kontroly.

11.7 Okrem aktivít uvedených v článku 11.5, dozorná rada môže poveriť Vedúceho aby zabezpečil *ad hoc* kontrolu Spoločnosti zo strany Oddelenia vnútornej kontroly, v rozsahu určenom v pokyne dozornej rady.

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

11.9 Vedúci, ani žiadny iný zamestnanec Oddelenia vnútornej kontroly nemôže byť členom predstavenstva, dozornej rady, alebo prokuristom Spoločnosti, ani inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

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

12. VÝKON ODBORNÝCH ČINNOSTÍ

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

12.2 Úlohou Investičnej komisie je najmä:

- (a) určovať pravidlá pre správu aktív v jednotlivých dôchodkových fondoch spravovaných Spoločnosťou;
 - (b) schvaľovať investičnú stratégiu a taktiku investičného procesu pre každý z dôchodkových fondov v správe Spoločnosti;
 - (c) schvaľovať investíciu ktoréhokoľvek dôchodkového fondu do akýchkoľvek cenných papierov alebo aktív vydaných osobou blízkou akcionárovi Spoločnosti; a
 - (d) sledovať hospodárenie a ekonomickú výkonnosť dôchodkových fondov a dodržiavanie zákonných a interných limitov a požiadaviek v otázkach hospodárenia a výkonnosti dôchodkových fondov.
- 12.3 Investičná komisia predkladá predstavenstvu a dozornej rade na rozhodnutie návrhy financovania akýchkoľvek odvodov do dôchodkových fondov, ktoré je Spoločnosť povinná realizovať v zmysle § 91 Zákona.
- 12.4 Odborné činnosti investičného manažmentu vykonáva portfóliomanažér ustanovený nezávisle pre každý dôchodkový fond vytvorený Spoločnosťou (Portfóliomanažér).
- 12.5 Portfóliomanažéri sú menovaní predstavenstvom po konzultácii v Investičnej komisii a zodpovedajú priamo predstavenstvu Spoločnosti. Pokiaľ je ustanovenie Portfóliomanažéra do funkcie podmienené predchádzajúcim súhlasom Orgánu dohľadu, predstavenstvo zabezpečí udelenie predchádzajúceho súhlasu pred ustanovením do funkcie.

13. ŠTRUKTÚRA, ORGANIZÁCIA A SYSTÉM RIADENIA SPOLOČNOSTI

- 13.1 Organizačná štruktúra Spoločnosti pozostáva z nasledujúcich typov organizačných zložiek z hľadiska funkcionality:
- (a) ústredie, ktorého organizačnými útvarmi sú:
 - (i) úseky; a
 - (ii) oddelenia;
 - (b) obchodné miesta (pobočky).
- 13.2 Organizačná štruktúra Spoločnosti je upravené a schválená Organizačným poriadkom, ktorý je pravidelne dopĺňaný a schvaľovaný predstavenstvom.
- 13.3 Činnosť Spoločnosti podrobnejšie upravujú Pravidlá činnosti Spoločnosti, ktorých prílohou je rozdelenie kompetencií. Pravidlá činnosti sú pravidelne dopĺňané a schvaľované predstavenstvom.
- 13.4 Štruktúra výkonného riadenia Spoločnosti pozostáva z nasledovných úrovní:
- (a) Predstavenstvo;
 - (b) Portfóliomanažéri; a
 - (c) zamestnanci.
- 13.5 Rozdelenie právomocí medzi predstavenstvom a dozornou radou je popísané v článkoch 9 a 10 týchto stanov.

-
- 13.6 Predchádzanie konfliktu záujmov, ktorý súvisí s osobami blízkymi členom predstavenstva, dozornej rady a zamestnancom Spoločnosti vykonáva Oddelenie vnútornej kontroly.
- 13.7 Zodpovednosť za zabránenie aktivitám súvisiacim s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti patrí predstavenstvu.

ČASŤ VI. ZVYŠOVANIE A ZNIŽOVANIE ZÁKLADNÉHO IMANIA A ZMENA STANOV

14. SPÔSOB ZVYŠOVANIA A ZNIŽOVANIA ZÁKLADNÉHO IMANIA

- 14.1 O zvýšení alebo znížení základného imania Spoločnosti rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
- 14.2 Zvýšenie základného imania môže byť vykonané upísaním nových akcií alebo zvýšením základného imania z majetku Spoločnosti v súlade s rozhodnutím valného zhromaždenia. Zníženie základného imania sa vykoná znížením menovitej hodnoty akcií alebo vzatím časti akcií z obehu. Rozhodnutie valného zhromaždenia o zvýšení alebo znížení základného imania musí mať formu notárskej zápisnice.
- 14.3 V prípade zvýšenia základného imania Spoločnosti vydaním nových akcií akéhokoľvek druhu, akcionár, ktorý splatil všetky skôr upísané akcie, bude mať právo na prednostné upisovanie akcií na zvýšenie základného imania v pomere, v akom sa jeho akcie podieľajú na doterajšom základnom imaní. Akcionár bude mať najmenej 15 pracovných dní odo dňa začatia lehoty na upisovanie na to, aby upísal a splatil menovitú hodnotu všetkých upisovaných akcií alebo časť menovitej hodnoty akcií, ktoré je oprávnený upísať. Ak akcionár neupíše všetky alebo časť akcií, ktoré je oprávnený upísať, v stanovenej lehote, ostatní akcionári budú mať najmenej 15 ďalších pracovných dní, aby upísali a splatili menovitú hodnotu akcií neupísaných v prvom kole upisovania.
- 14.4 Základné imanie Spoločnosti sa môže zvýšiť z majetku Spoločnosti prevyšujúceho základné imanie do základného imania, najviac však o jednu tretinu jeho doterajšej výšky. Predstavenstvo koná až po predchádzajúcom rozhodnutí valného zhromaždenia.
- 14.5 Až do doby kým nebude zaplatený celý emisný kurz upísaných akcií, za predpokladu splnenia ostatných predpísaných podmienok, predstavenstvo vydá a odovzdá upisovateľom dočasné listy. Po úplnom zaplatení celej sumy emisného kurzu akcií vymení predstavenstvo dočasné listy za akcie oproti odovzdaniu príslušného dočasného listu.
- 14.6 Pri zvýšení základného imania musí upisovateľ zaplatiť emisný kurz upisovaných akcií nasledujúcim spôsobom:
- (a) 30 % menovitej hodnoty v deň upísania;
 - (b) zostávajúcu časť menovitej hodnoty a emisné ážio v lehotách určených valným zhromaždením v rozhodnutí o zvýšení základného imania.
- 14.7 V prípade porušenia povinnosti splatiť emisný kurz akcií alebo jeho časť v lehote stanovenej podľa článku 14.6(b) vyššie je upisovateľ povinný platiť úrok z omeškania 20% p.a. z dlžnej sumy. Ak upisovateľ nesplatí dlžnú sumu ani v dodatočnej lehote 60 dní od odo dňa doručenia výzvy predstavenstva na splnenie jeho povinnosti obsahujúcej upozornenie na možnosť vylúčenia akcionára, predstavenstvo vylúči akcionára zo Spoločnosti a vyhlási jeho dočasné listy za neplatné. Rozhodnutie o vylúčení akcionára zo Spoločnosti predstavenstvo doručí akcionárovi. Akcie vylúčeného akcionára sú k dispozícii na upísanie
-

zostávajúcím akcionárom v pomere k počtu akcií, ktorými sa podieľajú na základnom imaní Spoločnosti, a to do 30 dní odo dňa, kedy sa títo akcionári dozvedia o možnosti upísania týchto akcií. Akcie vylúčeného akcionára, ktoré neupísal žiadny zo zostávajúcich akcionárov v stanovenej 30-dennej lehote, prechádzajú na Spoločnosť, ktorá s nimi naloží v súlade s § 161b Obchodného zákonníka.

15. DOPĽŇANIE A ZMENA STANOV

- 15.1 O dopĺňaní a zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
- 15.2 Úplné znenie stanov musí byť k dispozícii v sídle Spoločnosti.
- 15.3 Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov, pozvánka na valné zhromaždenie musí obsahovať aspoň podstatu navrhovaných zmien. Návrh zmien stanov musí byť akcionárom poskytnutý na nahliadnutie v sídle Spoločnosti počas lehoty určenej na zvolanie valného zhromaždenia.
- 15.4 Pre prijatie doplnkov alebo zmenu stanov je nutná prítomnosť notára, ktorý o rozhodnutí valného zhromaždenia vyhotoví notársku zápisnicu.
- 15.5 Ak sa doplnením alebo zmenou stanov zmenia skutočnosti zapísané v Obchodnom registri, je predstavenstvo povinné bez zbytočného odkladu podať návrh na zápis zmien do Obchodného registra.
- 15.6 Účinnosť akýchkoľvek zmien a doplnkov stanov je podmienená predchádzajúcim súhlasom Orgánu dohľadu, v súlade s regulačnými ustanoveniami Zákona. Doplnky stanov schválené valným zhromaždením a odsúhlasené Orgánom dohľadu nadobúdajú účinnosť dňom schválenia valným zhromaždením s výnimkou tých zmien a doplnkov, ktoré nadobúdajú účinnosť dňom zápisu v Obchodnom registri.

ČASŤ VII. HOSPODÁRENIE SPOLOČNOSTI

16. ÚČTOVNÉ OBDOBIE

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

17. ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

- 17.1 Spoločnosť vedie predpísaným spôsobom a v súlade s právnymi predpismi účtovníctvo. Za riadne vedenie účtovníctva zodpovedá predstavenstvo, ktoré zabezpečuje overenie účtovnej závierky za príslušný rok audítorom.
- 17.2 Účtovníctvo Spoločnosti je oddelené od účtovníctva každého jednotlivého Dôchodkového Fondu.
- 17.3 Spoločnosť vytvára sústavu informácií predpísanú právnymi predpismi a poskytuje údaje o svojej činnosti orgánom ustanoveným v týchto právnych predpisoch.
- 17.4 Spoločnosť je povinná zverejniť audítorom overenú výročnú správu, obsahom ktorej sú aj vybrané údaje z účtovnej závierky.

-
- 17.5 Spoločnosť, je povinná uložiť účtovnú závierku, výročnú správu a auditorskú správu na registrovom súde po ich schválení valným zhromaždením.

18. TVORBA A POUŽITIE REZERVNÉHO FONDU

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

19. ROZDEĽOVANIE ZISKU

- 19.1 O rozdelení zisku Spoločnosti rozhoduje valné zhromaždenie, a to so zreteľom na dostatočné tvorenie rezerv a s ohľadom na plánovaný obchodný rozvoj Spoločnosti.
- 19.2 Ak vykazuje Spoločnosť čistý zisk po odpočítaní daní a povinného prídeltu do rezervného fondu, valné zhromaždenie určí výšku časti čistého zisku, ktorý má byť rozdelený medzi akcionárov vo forme dividendy.

20. VYTVÁRANIE ĎALŠÍCH FONDŮV

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

ČASŤ VIII. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

21. KONANIE ZA SPOLOČNOSŤ

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

22. UVEREJŇOVANIE SKUTOČNOSTÍ USTANOVENÝCH PRÁVNymi PREDPISMI A STANOVAMI

Oznámenia určené verejnosti a skutočnosti ustanovené týmito stanovami sa uverejňujú na viditeľnom, verejnosti dostupnom mieste sídla Spoločnosti a na internetovej stránke Spoločnosti. Ak zákon ukladá povinnosť zverejnenia údajov a skutočností, Spoločnosť ich zverejní zákonom predpísaným spôsobom v celoštátnom denníku uverejňujúcom burzové správy a v Obchodnom vestníku.

23. ZRUŠENIE A ZÁNİK SPOLOČNOSTI

23.1 O zrušení Spoločnosti rozhoduje valné zhromaždenie. Zrušenie Spoločnosti sa môže vykonať s likvidáciou alebo bez likvidácie podľa príslušných ustanovení Zákona a Obchodného zákonníka.

23.2 Spoločnosť sa zruší bez likvidácie, ak valné zhromaždenie v súlade s ustanoveniami právnych predpisov rozhodne o zlúčení Spoločnosti s inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou.

23.3 Likvidácia zrušenej Spoločnosti sa nevykoná, ak:

- (a) po ukončení konkurzného konania nezostane Spoločnosti žiaden majetok;
- (b) súd zamietol návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku.

23.4 Likvidácia sa vyžaduje v prípadoch, keď:

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

23.5 Ak Spoločnosť zaniká likvidáciou, určí likvidátora Orgán dohľadu na návrh Spoločnosti.

23.6 Spoločnosť zaniká ku dňu výmazu z Obchodného registra.

24. VZŤAHY VO VNÚTRI SPOLOČNOSTI

24.1 Vznik, právne pomery a zánik Spoločnosti ako aj vzťahy vo vnútri Spoločnosti vyplývajúce z pracovno-právnych vzťahov, vzťahov z nemocenského poistenia a sociálneho zabezpečenia zamestnancov Spoločnosti, sa riadia právnymi predpismi.

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

ČASŤ IX. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**25. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

Pokiaľ sa niektoré ustanovenia stanov stanú neplatnými alebo spornými, použijú sa právne predpisy, ktoré sú svojou povahou a účelom najbližšie ustanoveniam týchto stanov. Ak právne predpisy nemožno použiť, postupuje sa podľa obchodných zvyklostí všeobecne zaužívaných v medzinárodnom bankovníctve.

V Bratislave 30.3. 2009

Ing. Zuzana Adamová v.r.
predsedkyňa predstavenstva

MUDr. Viktor Kouřil v.r.
podpredsa predstavenstva

OBSAH

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

STANOVY
