

ŠTATÚT
dôchodkového fondu
SMART,

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

A) Dôchodkový fond

1. Názov dôchodkového fondu je SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. v skrátenej tvare aj ako SMART, zelený inovatívny 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. Nadobudnutím účinnosti zmeny tohto štatútu, na ktorú bol rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. sp.: NBS1-000-071-294, č. z.: 100-000-348-060 zo dňa 17.5.2022 udelený predchádzajúci súhlas sa zmenil názov dôchodkového fondu z MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. na SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
6. 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 pri dodržaní environmentálnych, sociálnych kritérií a kritérií riadenia spoločnosti (ďalej len „ESG kritériá“). Realizácia investičnej stratégie prebieha formou implementácie rôznych prístupov zohľadňovania ESG kritérií v rozsahu stanovenom spoločnosťou. 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 12 tohto štatútu, realitných investícií podľa časti C) bodu 13 tohto štatútu a použitý na obchody na obmedzenie menového, úrokového alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo fonde formou finančných derivátov podľa zákona.
2. Investičná stratégia dôchodkového fondu zohľadňuje nasledujúce ESG kritériá:
 - a) Environmentálne kritériá súvisia s ochranou pred znečisťovaním životného prostredia, redukciou uvoľňovania uhlíkových plynov do atmosféry, znižovaním tvorby odpadu, zodpovedným hospodárením s prírodnými zdrojmi a iné,
 - b) Sociálne kritériá súvisia s dodržiavaním ľudských práv, bezpečnosťou produktov, bezpečnosťou zamestnancov pri práci, bezpečnosťou údajov a osobného súkromia, dopadom spoločnosti na komunitu, a iné,
 - c) Kritériá riadenia spoločnosti súvisia s etikou podnikania, obmedzovaním korupcie spoločností, férovosťou pri platovom ohodnotení, s kvalitou manažmentu spoločnosti a iné.Tieto ESG kritériá sú priebežne aktualizované prostredníctvom externých poskytovateľov, ktorí sa špecializujú na identifikáciu ESG kritérií a rizík v jednotlivých spoločnostiach a krajinách.
3. Realizácia ESG investičnej stratégie spoločnosti prebieha formou implementácie rôznych prístupov zohľadňovania ESG kritérií, a to napríklad investovanie do spoločností s vyšším ESG ratingom a neinvestovanie do spoločností spojených s podnikaním v kontroverzných odvetviach ako napríklad tabakový priemysel, kontroverzné zbrane alebo ťažba a spaľovanie uhlia na výrobu elektrickej energie a iné. Pri aktivitách spravovaných externými správcami sú v rámci ESG investičnej stratégie spoločnosti posudzované spôsoby a miera integrácie ESG kritérií do ich investičnej politiky. Preferované budú aktíva spravované externými správcami v súlade s významom článku 8 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb.
4. 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.
5. Majetok vo фонде môže byť investovaný aj do vkladov na bežných a vkladových účtoch podľa zákona.
6. 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 фонде alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria akcie.
7. 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 фонде alebo zahraničnom subjekte kolektívneho investovania tvoria dlhopisy a iné dlhové cenné papiere.
8. 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.
9. Do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených členským štátom možno investovať až 50 % čistej hodnoty majetku vo фонде. Tieto prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu musia byť denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky. Majetok vo фонде 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 фонде.
10. 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. *
11. 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.“).
12. Majetok vo фонде 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.
13. Majetok vo фонде 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.

14. Spoločnosť je povinná priebežne sledovať vývoj ratingu finančných nástrojov podľa pravidiel stanovených v zákone. Pri zmenách ratingu musí spoločnosť dodržať postup podľa zákona.
15. Miera zohľadňovania ESG kritérií v investičnej stratégii fondu je v súlade s významom článku 8 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb.

*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.

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 nedoplňa.
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 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 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 živeľnej 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 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.
 - i) Riziká udržateľnosti zahŕňajú environmentálne riziká súvisiace so zmierňovaním účinkov zmeny klímy, adaptáciou na zmenu klímy a prechodom na nízko uhlíkové hospodárstvo, súvisiace s ochranou biodiverzity, s riadením zdrojov a odpadom, inými znečisťujúcimi emisiami látok, a prírodnými katastrofami, spoločenské riziká súvisiace s pracovnými a bezpečnostnými podmienkami a dodržiavaním uznávaných pracovných noriem, dodržiavaním ľudských práv a bezpečnosti výroby a riziká riadenia spoločností v súvislosti s náležitou starostlivosťou riadiacich orgánov spoločnosti, opatreniami na boj proti úplatkárstvu a proti korupcii, a s dodržiavaním príslušných právnych predpisov.

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 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, |
| 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.

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 zverejnením aktuálneho plného znenia štatútu na svojom webovom sídle www.vubgenerali.sk.

J) Pravidlá na prijímanie zmien a aktualizáciu kľúčových informácií o dôchodkovom fonde (ďalej len „kľúčové informácie“)

1. Zmenu kľúčových informácií schvaľuje predstavenstvo VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Zmena kľúčových informácií nadobúda účinnosť podľa rozhodnutia predstavenstva, avšak najskôr 3 dni po schválení predstavenstvom spoločnosti.
2. Spoločnosť je povinná aktualizovať kľúčové informácie najmenej raz ročne a každú ich zmenu oznámiť bez zbytočného odkladu Národnej banke Slovenska. Kľúčové informácie sa aktualizujú, ak
 - a) dôjde ku zmene, ktorá významne ovplyvňuje alebo by mohla významne ovplyvniť obsah kľúčových informácií,
 - b) po dobu 90 dní je súhrnný ukazovateľ rizika v stupni, ktorý je odlišný od stupňa súhrnného ukazovateľa rizika uvedeného v aktuálnych kľúčových informáciách.
3. Aktualizované kľúčové informácie sa zverejnia bez zbytočného odkladu na webovom sídle VÚB Generali dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s.

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 dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., najskôr však od 1.6.2022.

V Bratislave, 17.5.2022

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

RNDr. Vladimír Mlynek, CFA
predseda predstavenstva

Mgr. Gabriel Molnár
podpredseda predstavenstva

Príloha

štatútu dôchodkového fondu SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Zoznam iných finančných indexov podľa časti C bod 6 písm. a) a b) štatútu:

| Názov iného finančného indexu | Obchodné meno tvorcu | Ticker |
|--|------------------------------|----------------|
| 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 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 |
| S&P 500 | Standard & Poor's | SPX Index |
| Dow Jones Industrial Average | Dow Jones | INDU Index |
| CECE Composite | Wiener Boerse | CECEEUR Index |
| Nikkei 225 | Nikkei | NKY Index |
| London Gold Market Fixing Ltd | The London Gold Market Fix | GOLDLNP Index |
| DBIQ Optimum Yield Metals | Deutsche Bank IQ | DBPMIX Index |
| London Platinum & Palladium Market Fixing | Standard Bank London | PLTMLNPM Index |
| London Silver Market Fixing Ltd. | The London Silver Market Fix | SLVRLN Index |
| London Platinum and Palladium Fixing Ltd. | Standard Bank London | PLDMLNPM Index |
| Bloomberg Precious Metals Spot Price | Bloomberg | CMDIPCSS Index |
| S&P 500 Net Total Return Index | Standard & Poor's | SPTR500N Index |
| S&P 500 Total Return Index | Standard & Poor's | SPXT Index |
| S&P 500 Daily Hedged Euro Net Total Return Index | Standard & Poor's | SPXDHEN Index |
| Dow Jones Industrial Average NTR | Dow Jones | DJINR Index |
| NASDAQ-100 Notional Net Total Return Index | NASDAQ Global Market | XNDXNNR Index |
| Russell 2000 Net 30% Return | Russell | RU20N30U Index |
| EURO STOXX 50 Net Return EUR | STOXX | SX5T Index |
| FTSE 100 Net Tax Index | FTSE | UKXNUK Index |
| Solactive Swiss Large Cap Index (NTR) | Solactive | SOLSWISS Index |
| DAX Net Return | Deutsche Boerse | DAXNR Index |
| MSCI EM Eastern Europe ex Russia Net Return EUR Index | MSCI | M7MEXRU Index |
| Nikkei 225 Net Total Return Index | Nikkei | NKYNTR Index |
| MSCI Pacific ex Japan Free Net Total Return USD Index | MSCI | NDDUPFXJ Index |
| MSCI World Net Total Return USD Index | MSCI | NDDUWI Index |
| MSCI ACWI Net Total Return USD Index | MSCI | NDUEACWF Index |
| Aberdeen Standard Physical Precious Metals Index | Solactive | GLTRI Index |
| FTSE EPRA/NAREIT Developed Dividend+ Net Total Return Index USD | FTSE | TENDGNU Index |
| Bloomberg Euro Aggregate Corp Total Return Index Value Unhedged EU | Bloomberg Indices | LECPTR Index |
| Bloomberg Global Aggregate Corporate Total Return Index Hedged EUR | Bloomberg Indices | LGCPTR Index |
| S&P 500 Equal Weight Net Total Return | Standard & Poor's | SPXEWNTR Index |
| Bloomberg Euro Corporate Bonds 1-5 years TR Index Unhedged EUR | Bloomberg Indices | LEC4TREU Index |
| iBoxx MSCI ESG EUR Corporates BBB TCA TRI | iBoxx | IBXXELBT Index |
| S&P 500 ESG Index (USD) NTR | Standard & Poor's | SPXESUN Index |
| S&P 500 ESG Exclusions II Index (USD) NTR | Standard & Poor's | SPXCX2UN Index |
| MSCI USA ESG ENHANCED FOCUS Net Return USD Index | MSCI | NU723912 Index |
| MSCI USA Low Carbon SRI Leaders Net Return USD Index | MSCI | NU717287 Index |
| MSCI USA ESG SCREENED NET Net Return USD Index | MSCI | NU721417 Index |
| MSCI USA ESG UNI SEL BUSINESS SCREEN Net Return USD Index | MSCI | NU724659 Index |
| MSCI USA ESG Leaders Leaders Net Return Index | MSCI | NUSSLMU Index |
| MSCI USA ESG Broad Select Net USD Index | MSCI | MXUSEBSL Index |
| MSCI USA Climate Change ESG Select NETR EUR | MSCI | NE729005 Index |
| FTSE USA ESG Low Carbon Select Net Tax Index | FTSE | ELCUSAN Index |
| MSCI Europe ESG SCREENED NET Net Return EUR Index | MSCI | NE721416 Index |
| MSCI Europe ESG UNI BUSINESS SCREEN Net Return EUR Index | MSCI | NE724660 Index |

| | | |
|---|--------------------|----------------|
| MSCI Europe ESG ENHANCED FOCUS Net Return EUR Index | MSCI | NE723914 Index |
| MSCI Europe ESG LEADERS Net Return EUR Index | MSCI | NE700717 Index |
| MSCI Europe SRI S-Series PAB 5% Capped Index | MSCI | M7CXESS Index |
| Solactive Candriam Factors Sustainable Europe Equity Index | Solactive | SOLCAFSE Index |
| MSCI EM (Emerging Markets) ESG Leaders 5% Issuer Capped Index | MSCI | MXEME5NU Index |
| EM ESG UNIVERSAL SELECT | MSCI | MXEFESUS Index |
| MSCI EM ESG ENHANCED FOCUS Net Return USD Index | MSCI | NU723916 Index |
| MSCI World Low Carbon SRI Leaders Net Return USD Index | MSCI | NU717091 Index |
| MSCI WORLD ESG ENHANCED FOCUS Net Return USD Index | MSCI | NU723911 Index |
| MSCI WORLD ESG SCREENED NET Net Return USD Index | MSCI | NU721415 Index |
| MSCI World ESG Leaders Net Return Index | MSCI | NGSINU Index |
| Solactive Sustainable World Equity Index GTR | Solactive | TTMTTSWE Index |
| MSCI WORLD Climate Change ESG Select NETR EUR | MSCI | NE728912 Index |
| Bloomberg MSCI Global Green Bond Total Return Index Value Unhedge | Bloomberg Indices | GBGLTRUU Index |
| Bloomberg MSCI Euro Corp 0-3 Sustain SRI TR Index Unhedged EUR | Bloomberg Indices | BSCWTREU Index |
| Bloomberg MSCI EUR Corp Liquid FRN 0-7 Year SRI Sustainable Index | Bloomberg Indices | I34981EU Index |
| Bloomberg MSCI Euro Area Liquid Corp Sust TR Index Unhedged EUR | Bloomberg Indices | BLSCTREU Index |
| Bloomberg MSCI Euro Corp ESG BBB+ Sustainability SRI 0-3Y Index | Bloomberg Indices | I34717EU Index |
| Bloomberg MSCI EUR Corporate Liquid SRI Sustainable Index | Bloomberg Indices | I34980EU Index |
| Bloomberg Multi Sector SRI High Grade | Bloomberg Indices | I35193US Index |
| Bloomberg SASB Euro Corporate ESG Ex-Controversies Select Index | Bloomberg Indices | I35553EU Index |
| Bloomberg MSCI Euro Corporate SRI Index TR Index Unh | Bloomberg Indices | I29543EU Index |
| MSCI EM IMI ESG SREENED NET Net Return USD Index | MSCI | NU721418 Index |
| MSCI USA EXTEND ESG SELECT CUSTOM Gross Return USD Index | MSCI | GU721159 Index |
| USA ESG LEADERS | MSCI | NC700719 Index |
| MSCI USA Choice ESG Screened Index | MSCI | GU729302 Index |
| IQ Candriam ESG US Equity Index-Total Return | Solactive | IQESGUST Index |
| MSCI EMU ESG SCREENED NET Net Return EUR Index | MSCI | NE721421 Index |
| MSCI EMU ESG ENHANCED FOCUS Net Return EUR Index | MSCI | NE723915 Index |
| Dow Jones Sustainability Eurozone TR Net Idx ex Alc/Tob | Dow Jones | DJSZXAET Index |
| MSCI EUROPE Climate Change ESG Select NETR EUR | MSCI | NE729004 Index |
| STOXX Europe 600 SRI Net Return EUR | STOXX | SXXRSRI Index |
| STOXX Europe 600 Paris-Aligned Benchmark Net Return EUR | STOXX | SXXRPAB Index |
| MSCI 3-5 year Euro Corp SRI Sustainable Ex Fossil Fuel Index | Bloomberg Indices | I34794 Index |
| MSCI 1-3 year Euro Corp SRI Sustainable Ex Fossil Fuel Index | Bloomberg Indices | I34701 Index |
| MSCI Euro Corporate SRI Carbon ESG-Weighted | Bloomberg Indices | I36073EU Index |
| MSCI Euro Corporate ESG Sustainability SRI | Bloomberg Indices | I35570EU Index |
| Bloomberg MSCI European Green Bond Issuer Capped EUR Index | Bloomberg Indices | I33869EU Index |
| Bloomberg MSCI Euro Corporate Sustainable SRI Index | Bloomberg Indices | H32516EU Index |
| J.P. Morgan USD EM IG ESG Diversified Bond Index Total Return USD | J.P. Morgan | JPEIESIG Index |
| iBoxx MSCI ESG USD EM Sovereigns Quality Weighted TRI | iBoxx | IBXXESG1 Index |
| SBI ESG Foreign AAA-BBB 5-10 Total Return | Six Swiss Exchange | SEF51T Index |
| SBI ESG Foreign AAA-BBB 1-5 Total Return | Six Swiss Exchange | SESF5T Index |
| iBoxx MSCI ESG EUR Corporates BBB TCA TRI | iBoxx | IBXXELBT Index |
| MSCI ACWI ESG Leaders Index | MSCI | M1WDESR Index |
| MSCI Emerging Markets ESG Leaders Index | MSCI | M1EFESR Index |
| EM (EMERGING MARKETS) ESG FOCUS | MSCI | M1CXBLX Index |
| ACWI ESG FOCUS | MSCI | GL713210 Index |
| MSCI ACWI ESG Universal Index | MSCI | M1WDESU Index |
| MSCI World ESG Universal Index | MSCI | M1WOESU Index |
| MSCI USA Select ESG Screened Net USD Index | MSCI | NU737014 Index |
| MSCI EM ESG Screened Index | MSCI | NU728007 Index |
| Bloomberg MSCI Euro Corp Sustainable SRI TR Index Unhedged EUR | Bloomberg Indices | BWCSTREU Index |
| Solactive Global Multi. Dev. Bank Bond USD 25% Issuer Capped TR Ind | Solactive | MDBS25 Index |
| Bloomberg MSCI Euro Corp Sustainable&SRI TR Index Value Unhgd EU | Bloomberg Indices | BBSRTREU Index |
| Bloomberg MSCI Euro Corp SRI Sustainable Ex Fossil Fuel Index | Bloomberg Indices | I34235EU Index |
| iBoxx MSCI ESG EUR FRN Investment Grade Corporates TCA TRI | iBoxx | IBXXFRNT Index |
| Bloomberg MSCI Global Agg Sustainable&Green Bond SRI Unh USD | Bloomberg Indices | I36429 Index |
| FTSE Advanced Climate Risk-Adjusted EMU Government Bond Index | FTSE | SBACEGE Index |
| Bloomberg MSCI Global Corp ESG Sustainability SRI 1-5 Year Unh USD | Bloomberg Indices | I36068US Index |
| ICE BofA 0-1 Year Euro Broad Market Index | ICE BofA | EMUA Index |
| Bloomberg MSCI Euro Corporate Sustainable and SRI 0-5 | Bloomberg Indices | I35242EU Index |