

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 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 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 nedoplní.
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 vo 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 vo 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 vyrovnaní 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 vyrovnaní 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 trhovacia 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) Individuálna garancia

1. Spoločnosť poskytuje na vymedzenú časť majetku sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte vedenom pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond individuálnu garanciu.
2. Individuálna garancia je suma určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou ku dňu vydania certifikátu vypočítaná v súlade s § 63d zákona.
3. Ak je hodnota individuálnej garancie vyššia ako suma prislúchajúca časti majetku sporiteľa v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde určená na vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku, suma v certifikáte sa zvýši o rozdiel medzi hodnotou individuálnej garancie a sumou prislúchajúcou časti majetku sporiteľa v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde určenou na vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku.
4. Ak je majetok sporiteľa určený na výplatu starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku nižší ako suma uvedená v certifikáte, na základe ktorého sporiteľ uzatvára zmluvu o poistení dôchodku alebo dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom, dôchodková správcovská spoločnosť je povinná doplatiť rozdiel z vlastného majetku na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
5. Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond odpísané všetky dôchodkové jednotky tvorené z povinných príspevkov a penále, individuálna garancia je nulová. Individuálna garancia sa začne opätovne tvoriť po pripísaní sumy podľa § 63d odseku 1 písm. a) zákona na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond.
6. Individuálna garancia sa nevzťahuje na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.

G) 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.

H) Odplaty

1. Odplata spoločnosti za správu fondu za jeden kalendárny rok správy fondu je 0,45 % v roku 2023, 0,425 % v roku 2024 a 0,4 % v roku 2025 a neskôr 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.

I) Zverenie výkonu činností spojených so správou fondu

1. Spoločnosť môže na základe zmluvy zveriť jednu alebo viac činností inej fyzickej osobe alebo právnickej

osobe, ktorá je oprávnená na výkon zverených činností. Činnosti, ktoré spoločnosť môže zveriť, sú:

- a) administrácia, ktorou sa rozumie
 - i. vedenie účtovníctva fondu a vedenie účtu nepriradených platieb,
 - ii. zabezpečenie právnych služieb pre fond,
 - iii. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom vo fonde,
 - iv. vykonávanie hlasovacích a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi, tvoriacimi majetok vo fonde,
 - v. plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním majetku vo fonde a so správou majetku vo fonde,
 - vi. informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností,
- b) propagácia a reklama fondu.

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

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

K) Pravidlá na prijímanie zmien a aktualizáciu kľúčových informácií o 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.

L) Vyhlásenie predstavenstva spoločnosti, prechodné a záverečné ustanovenia

1. Tento štatút schválilo predstavenstvo spoločnosti na základe predchádzajúceho súhlasu vydaného Národnou bankou Slovenska.
2. Právne vzťahy medzi sporiteľmi, poberateľmi dôchodku starobného dôchodkového sporenia a spoločnosťou, ktoré nie sú výslovne upravené v tomto štatúte, sa spravujú zmluvou o starobnom dôchodkovom sporení, príslušnými ustanoveniami zákona, ako aj ustanoveniami ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov platných na území SR.
3. Predstavenstvo v zmysle zákona vyhlasuje, že zodpovedá za to, že skutočnosti uvedené v tomto štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.
4. Zmeny štatútu sú účinné 15. dňom od ich uverejnenia na webovom sídle VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., najskôr však od 1.1.2023.

V Bratislave, 21.12.2022

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

RNDr. Vladimír Mlynek, CFA
predseda predstavenstva

Mgr. Gabriel Molnár
podpredseda predstavenstva

Príloha

štatútu 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	GOLDLNPM 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	TENGDN 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