

# KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O DÔCHODKOVOM FONDĚ

## Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o dôchodkovom fonde. Dokument neslúži na marketingové účely. Tieto informácie sa uvádzajú na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť Vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty, ktoré súvisia s dôchodkovým fondom a pomôcť Vám porovnať ho s inými dôchodkovými fondmi.

## Dôchodkový fond

<b>SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.</b>
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Viac informácií získate v sídle spoločnosti: Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava na webovom sídle spoločnosti: <a href="https://www.vubgenerali.sk/">https://www.vubgenerali.sk/</a> na e-mailovej adrese: <a href="mailto:info@vubgenerali.sk">info@vubgenerali.sk</a> alebo na infolinke: +421 2 5933 8811
Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: 01.01.2024
Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

## O aký dôchodkový fond ide?

### Typ dôchodkového fondu

Zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond. Fond nie je zaradený do predvolenej investičnej stratégie. Predvolená investičná stratégia je pomer rozloženia majetku sporiteľa v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde a dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde v závislosti od veku sporiteľa a od skutočnosti, či je poberateľom dôchodku.

### Ciele dôchodkového fondu

Cieľom investičnej stratégie je zhodnocovať majetok 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“). Viac informácií o miere zohľadňovania ESG kritérií nájdete na: <https://www.vubgenerali.sk/dochodkove-fondy/smart/predzmluvne-informacie>. Miera rizika vo fonde je vyššia ako v dlhopisovom fonde, no nižšia ako v akciovom a indexovom fonde. Investičná stratégia spočíva najmä v investíciách do akcií, dlhopisov, drahých kovov a nástrojov peňažného trhu. Primárne investičné aktíva tvoria akciové a dlhopisové ETF (fondy obchodované na burze), akciové a dlhopisové fondy, akcie, vládne dlhopisy, firemné dlhopisy, drahé kovy a nástroje peňažného trhu. Investície sú sektorovo aj regionálne široko diverzifikované.

### Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre

Fond je vhodný najmä pre sporiteľa, ktorý preferuje investovanie do viacerých typov aktív a nižšie očakávané riziko a výnos ako v akciovom a indexovom fonde, no vyššie ako v dlhopisovom fonde, a ktorý dokáže akceptovať určité riziko, ak je tu potenciál vyššieho výnosu. Vhodný je najmä pre sporiteľov, ktorým zostáva menej ako 15 a viac ako 5 rokov do dôchodku.

Aké sú riziká?	Nižšie riziko							Vyššie riziko
	SRI	1	2	3	4	5	6	7
	Typicky nižší výnos						Typicky vyšší výnos	

Súhrnný ukazovateľ rizika (SRI) nezohľadňuje všetky riziká, ktorým je dôchodkový fond vystavený. Hodnota SRI sa môže v čase meniť. Fond je na základe súhrnného ukazovateľa rizika zaradený do strednej kategórie rizika. SRI fondu je určené na základe miery trhového a kreditného rizika. Riziká neobsiahnuté v SRI zahŕňajú predovšetkým riziko protistrany, riziko likvidity, politické a legislatívne riziko, riziko koncentrácie, riziko udržateľnosti a iné. Podrobné informácie o rizikách sú uvedené v štatúte fondu. Hodnota SRI bude vyššia, ak z dôchodkového fondu prestúpíte skôr ako po 10 rokoch, čo predstavuje minimálnu odporúčanú dobu sporenia.

## Aké sú garancie?

Sporiteľ znáša všetky riziká, ktorým je dôchodkový fond vystavený. Dôchodková správcovská spoločnosť Vám nebude vyrovnávať z vlastného majetku prípadnú stratu z investovania v tomto fonde.

## Koľko by ste mohli nasporiť a aké sú náklady?

Mesačný príspevok 70 eur		5 rokov	10 rokov	40 rokov
Pesimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 278 €	8 877 €	52 191 €
	Celkové náklady	60 €	211 €	4 002 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,74 % (p.a.)	1,11 % (p.a.)	2,09 % (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 625 €	10 234 €	77 692 €
	Celkové náklady	62 €	229 €	5 239 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	3,93 % (p.a.)	3,93 % (p.a.)	3,81 % (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	5 088 €	12 186 €	140 418 €
	Celkové náklady	65 €	253 €	7 916 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	7,85 % (p.a.)	7,34 % (p.a.)	6,2 % (p.a.)

Tabuľka obsahuje odhad nasporenej sumy, ktorú by ste mohli nasporiť pri rôznych scenároch v závislosti od dĺžky sporenia, a odhad priemerného ročného čistého výnosu dôchodkového fondu. Scenáre si môžete porovnať so scenármi iných dôchodkových fondov. Skutočné zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde bude závisieť od zloženia majetku, od ekonomickej situácie a od vývoja na finančných trhoch.

Tabuľka znázorňuje aj vplyv odplaty a nákladov na výšku nasporenej sumy pri pravidelnom mesačnom príspevku vo výške 70 eur. Celkové náklady zahŕňajú odplatu za správu dôchodkového fondu a ostatné náklady zúčtované z majetku dôchodkového fondu. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti meniť v závislosti od výšky odplaty a nákladov.

## Zloženie nákladov

Tabuľka zobrazuje priemerný ročný vplyv odplaty, nákladov a poplatkov na výnos dôchodkového fondu pri pravidelnom mesačnom príspevku 70 eur a 40-ročnom období sporenia.

Tabuľka zobrazuje vplyv nákladov na ročný výnos pri 40 ročnom období sporenia (základný scenár)

		Výška nákladov	Vplyv na výnos ročne
<b>Odplata za správu</b>	odplata, ktorá zahŕňa náklady dôchodkovej správcovskej spoločnosti spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde, vypočítaná za jeden kalendárny rok ako % z priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v d.f.	0,40 %	128 €
<b>Ostatné náklady a poplatky</b>	dane vzťahujúce sa na majetok v d. f., poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov, poplatky obchodníkovi s cennými papiermi, poplatky depozitárom cenných papierov a pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára, ktoré sú uhrádzané z majetku d.f.	0,05 %	3,1 €

### Ako a kde sa môžem sťažovať?

Sporitelia, ako aj ďalšie subjekty, môžu sťažnosti zasielať písomne na adresu sídla spoločnosti uvedenú vyššie alebo e-mailom na adresu [info@vubgenerali.sk](mailto:info@vubgenerali.sk). Sťažnosť musí obsahovať meno, priezvisko, adresu fyzickej osoby alebo názov a sídlo právnickej osoby, predmet sťažnosti a čoho sa sťažovateľ domáha.

### Ďalšie relevantné informácie:

Nasporená suma v dôchodkovom fonde je určená na zabezpečenie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku z II. piliera a je predmetom dedenia.

Ďalšie dokumenty vrátane výročných správ, správ o hospodárení, štatútov a mesačných správ sú dostupné na <https://www.vubgenerali.sk/>