

# 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

Názov dôchodkového fondu <sup>a)</sup>
Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti <sup>b)</sup>
Viac informácií získate na: <sup>c)</sup>
Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: <sup>d)</sup>
Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

## O aký dôchodkový fond ide?

### Typ dôchodkového fondu<sup>e)</sup>

### Ciele dôchodkového fondu<sup>f)</sup>

Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre<sup>g)</sup>

## Aké sú riziká?

Nižšie riziko				Vyššie riziko			
SRI <sup>h)</sup>	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. ...<sup>i)</sup>). Hodnota SRI bude vyššia ak z dôchodkového fondu prestúpíte skôr ako po 10 rokoch, čo predstavuje minimálnu odporúčanú dobu sporenia.

## Aké sú garancie?<sup>j)</sup>

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

Mesačný príspevok 50 eur		5 rokov	10 rokov	40 rokov
Pesimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	k)	k)	k)
	Celkové náklady	l)	l)	l)
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	m) (p.a.)	m) (p.a.)	m) (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	k)	k)	k)
	Celkové náklady	l)	l)	l)
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	m) (p.a.)	m) (p.a.)	m) (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	k)	k)	k)
	Celkové náklady	l)	l)	l)
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	m) (p.a.)	m) (p.a.)	m) (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 odplát a nákladov na výšku nasporenej sumy pri pravidelnom mesačnom príspevku vo výške 50 eur. Celkové náklady zahŕňajú odplatu za správu dôchodkového fondu, odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu, odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde a ostatné náklady zúčtované z majetku dôchodkového fondu. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti meniť v závislosti od výšky odplát a nákladov.

## Zloženie nákladov

Tabuľka zobrazuje priemerný ročný vplyv odplát a nákladov na výnos dôchodkového fondu a vysvetľuje rozdiely medzi jednotlivými kategóriami odplát a nákladov pri pravidelnom mesačnom príspevku 50 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
Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	n)	o)	p)
Odplata za správu	n)	o)	q)
Odplata za zhodnotenie	n)	o)	r)
Ostatné náklady a poplatky	n)	s)	t)

### Ako a kde sa môžem sťažovať?<sup>u)</sup>

### 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 ...<sup>v)</sup>.

## VYSVETLIVKY NA VYPLŇANIE

- a) Namiesto slov „Názov dôchodkového fondu“ sa uvádza presný názov dôchodkového fondu podľa štatútu dôchodkového fondu.
- b) Namiesto slov „Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti“ sa uvádza obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
- c) Uvádza sa sídlo, webové sídlo, telefónne číslo, adresa elektronickej pošty a korešpondenčná adresa dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
- d) Uvádza sa dátum poslednej aktualizácie kľúčových informácií.
- e) Uvádza sa typ dôchodkového fondu podľa druhu finančných nástrojov uvedených v štatúte dôchodkového fondu, ktorými sa má prevažne zabezpečiť zväčšenie majetku v dôchodkovom fonde.
- f) Uvádza sa stručný a zrozumiteľný popis cieľov investičnej stratégie dôchodkového fondu v súlade s jeho štatútom. Uvádza sa aj stručná informácia o priamej expozícii alebo nepriamej expozícii voči podkladovým investičným aktívam vrátane popisu podkladových nástrojov, referenčných hodnôt a informácia o odvetvovom členení a teritoriálnom členení investícií.
- g) Uvádza sa opis typu sporiteľa, pre ktorého je dôchodkový fond vhodný z hľadiska odporúčaného vekového intervalu vhodného na investovanie v dôchodkovom fonde a schopnosti sporiteľa znášať potenciálne straty spojené s investovaním do dôchodkového fondu vzhľadom na jeho rizikový profil.
- h) Dôchodkovému fondu sa priradí jedna z číselných kategórií na základe súhrnného ukazovateľa rizika, pričom táto číselná kategória sa zvýrazní.
- i) Uvádza sa vysvetlenie rizík súvisiacich so zaradením dôchodkového fondu do príslušnej kategórie rizika, popisné vysvetlenie súhrnného ukazovateľa rizika, jeho hlavné obmedzenia a opisné vysvetlenie rizík, ktoré sú pre dôchodkový fond podstatné a ktoré nie sú primerane zachytené v rámci súhrnného ukazovateľa rizika.
- j) Ak ide o dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, uvádza sa veta „Dôchodková správcovská spoločnosť je zo zákona povinná doplniť z vlastného majetku prípadnú stratu z investovania v tomto fonde.“. Ak ide o akciový negarantovaný dôchodkový fond a dôchodkový fond, v ktorom sa dôchodková správcovská spoločnosť v štatúte nezaviazala doplniť majetok do tohto dôchodkového fondu, uvádza sa veta „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.“. Ak sa dôchodková správcovská spoločnosť v štatúte dôchodkového fondu zaviazala dopĺňať majetok dôchodkového fondu aj v inom ako dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, uvádza sa stručná informácia o povinnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti dopĺňať majetok dôchodkového fondu vrátane informácie o dĺžke sledovaného obdobia.
- k) Uvádza sa suma určená podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa v prílohe č. 3.
- l) Uvádza sa súčet súm všetkých odplát a nákladov dôchodkového fondu podľa prílohy č. 4.
- m) Uvádza sa ročné zhodnotenie dôchodkového fondu podľa prílohy č. 3.
- n) Uvádza sa stručné, jasné a zrozumiteľné vysvetlenie jednotlivých kategórií odplát a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
- o) Uvádza sa hodnota odplaty podľa štatútu dôchodkového fondu v percentách.
- p) Uvádza sa priemerný vplyv odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu na zníženie výnosnosti dôchodkového fondu podľa prílohy č. 4 pre 40-ročný horizont starobného dôchodkového sporenia pri mesačnej výške príspevku 50 eur. Suma podľa predchádzajúcej vety sa zaokrúhľuje matematicky na celé číslo.
- q) Uvádza sa priemerný vplyv odplaty za správu dôchodkového fondu na zníženie výnosnosti dôchodkového fondu podľa prílohy č. 4 pre 40-ročný horizont starobného dôchodkového sporenia pri mesačnej výške príspevku 50 eur. Suma podľa predchádzajúcej vety sa zaokrúhľuje matematicky na celé číslo.
- r) Uvádza sa priemerný vplyv odplaty za zhodnotenie dôchodkového fondu na zníženie výnosnosti dôchodkového fondu podľa prílohy č. 4 pre 40-ročný horizont starobného dôchodkového sporenia pri

mesačnej výške príspevku 50 eur. Suma podľa predchádzajúcej vety sa zaokrúhľuje matematicky na celé číslo.

- s) Uvádza sa pomer sumy nákladov podľa § 63a ods. 1 zákona uhrádzaných z majetku dôchodkového fondu za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa kľúčové informácie zostavujú, a súčtu priemernej čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa kľúčové informácie zostavujú, a sumy nákladov podľa § 63a ods. 1 zákona uhrádzaných z majetku dôchodkového fondu za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa kľúčové informácie zostavujú. Pomer podľa predchádzajúcej vety sa uvádza v percentách a zaokrúhľuje sa matematicky na tri desatinné miesta.
- t) Uvádza sa priemerný vplyv nákladov podľa § 63a ods. 1 zákona uhrádzaných z majetku dôchodkového fondu na zníženie výnosnosti dôchodkového fondu podľa prílohy č. 4 pre 40-ročný horizont starobného dôchodkového sporenia pri mesačnej výške príspevku 50 eur. Suma podľa predchádzajúcej vety sa zaokrúhľuje matematicky na celé číslo.
- u) Uvádzajú sa informácie, ako a kde možno podať sťažnosť týkajúcu sa dôchodkového fondu alebo postupu dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
- v) Uvádza sa webové sídlo dôchodkovej správcovskej spoločnosti.