

## 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?!)

### 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	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 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
Odplata za správu	n)	o)	p)
Ostatné náklady a poplatky	n)	q)	r)

**Ako a kde sa môžem sťažovať?<sup>s)</sup>**

## Ďalšie relevantné skutočnosti

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>t)</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. Uvádza sa informácia o tom, či dôchodkový fond je zaradený do predvolenej investičnej stratégie a veta „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.“.
- 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 garantuje sporiteľovi, že suma vyplatených dôchodkov formou programového výberu a suma jednorazového poistného prevedeného do životnej poisťovne nebude nižšia, ako suma povinných príspevkov sporiteľa v tomto dôchodkovom fonde znížená o sumu príslušných nákladov pri správe dôchodkového fondu, inak doplatí rozdiel z vlastného majetku.“. Ak ide o iný ako dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, 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.“.
- k) Uvádza sa suma určená podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa v prílohe č. 3.
- l) Uvádza sa súčet sumy odplaty a súm všetkých nákladov hrazených z dôchodkového fondu podľa prílohy č. 4.
- m) Uvádza sa ročné zhodnotenie dôchodkového fondu. Na výpočet ročného zhodnotenia dôchodkového fondu sa primerane použije výpočet podľa prílohy č. 3.
- n) Uvádza sa stručné, jasné a zrozumiteľné vysvetlenie odplaty za správu a ostatných nákladov a poplatkov dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

- o) Uvádza sa hodnota odplaty za správu podľa štatútu dôchodkového fondu ako aritmetický priemer všetkých ročných hodnôt odplaty za správu za obdobie 40 rokov v percentách. Hodnota podľa predchádzajúcej vety sa zaokrúhľuje matematicky na dve desatinné miesta.
- p) 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 70 eur. Suma podľa predchádzajúcej vety sa zaokrúhľuje matematicky na celé číslo.
- q) Uvádza sa pomer sumy nákladov podľa § 63a ods. 1 zákona uhrádzaných z majetku dôchodkového fondu za kalendárny rok, za ktorý bola naposledy zostavená účtovná závierka overená audítorom, a súčtu priemernej čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu a sumy nákladov podľa § 63a ods. 1 zákona uhrádzaných z majetku dôchodkového fondu za rovnaký kalendárny rok, za ktorý bola naposledy zostavená účtovná závierka overená audítorom. Pomer podľa predchádzajúcej vety sa uvádza v percentách a zaokrúhľuje sa matematicky na dve desatinné miesta.
- r) Uvádza sa priemerný vplyv nákladov podľa § 63a ods. 1 zákona uhrádzaných z majetku dôchodkového fondu za kalendárny rok, za ktorý bola naposledy zostavená účtovná závierka overená audítorom, na zníženie výnosnosti dôchodkového fondu podľa prílohy č. 4 pre 40-ročný horizont starobného dôchodkového sporenia pri mesačnej výške príspevku 70 eur. Suma podľa predchádzajúcej vety sa zaokrúhľuje matematicky na jedno desatinné miesto.
- s) Uvádzajú sa informácie, ako a kde možno podať sťažnosť týkajúcu sa dôchodkového fondu alebo postupu dôchodkovej správcovskej spoločnosti.
- t) Uvádza sa webové sídlo dôchodkovej správcovskej spoločnosti.