

KĽÚČOVÉ INFORMÁCIE O PRÍSPEVKOVOM DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde (ďalej len „dôchodkový fond“). 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 produktmi.

Dôchodkový fond

a)
b)
Viac informácií získate na: ^{c)}
Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: ^{d)}
Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O aký dôchodkový fond ide?

Typ dôchodkového fondu^{e)}

Ciele dôchodkového fondu^{f)}

Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre^{g)}

Aká je historická výkonnosť dôchodkového fondu?^{h)}

Upozornenie: Výnosy dosiahnuté v minulosti nie sú garanciou rovnakých výnosov v budúcnosti.

Aké sú riziká?

Nižšie riziko							Vyššie riziko
SRIⁱ⁾	1	2	3	4	5	6	7
Typicky nižší výnos							Typicky vyšší výnos

Súhrnný ukazovateľ rizika (SRI) ukazuje úroveň rizika dôchodkového fondu v porovnaní s inými produktmi. Nezohľadňuje všetky riziká, ktorým je dôchodkový fond vystavený. Hodnota SRI sa môže v čase meniť. ...^{j)}). Pri nedodržaní odporúčaného investičného horizontu môže byť riziko podstatne vyššie.

Aké sú garancie?^{k)}

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	l)	l)	l)
	Priemerné ročné náklady	m)	m)	m)
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	n) (p. a.)	n) (p. a.)	n) (p. a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	l)	l)	l)
	Priemerné ročné náklady	m)	m)	m)
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	n) (p. a.)	n) (p. a.)	n) (p. a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	l)	l)	l)
	Priemerné ročné náklady	m)	m)	m)
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	n) (p. a.)	n) (p. a.)	n) (p. a.)

Tabuľka obsahuje odhad nasporenej sumy, ktorú by ste mohli nasporiť pri pravidelnom mesačnom príspevku účastníka a zamestnávateľa v súhrnnej výške 70 eur a odhad priemerného ročného čistého výnosu pri rôznych scenároch výkonnosti dôchodkového fondu v závislosti od dĺžky sporenia. Skutočné zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde bude závisieť od zloženia majetku, od ekonomickej situácie a od vývoja na finančných trhoch.

Priemerné ročné náklady zahŕňajú odplatu za správu dôchodkového fondu, 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 skutočnej výšky odplát a nákladov.

Zloženie nákladov

		Vplyv na výnos ročne
Odplata za správu	o)	p)
Odplata za zhodnotenie	o)	q)
Ostatné náklady a poplatky	o)	r)

Tabuľka vysvetľuje jednotlivé kategórie odplát a nákladov a ilustruje, ako jednotlivé odplaty a náklady znižujú výnos každý rok počas 40 ročnej doby doplnkového dôchodkového sporenia pre základný scenár. Prestup účastníka do iného dôchodkového fondu v rámci doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je bezplatný.

Ak účastník prestúpi do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti do jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy, odplata za prestup je 5 % z nasporenej sumy účastníka.⁸⁾

Ako a kde sa môžem sťažovať?*)

Ďalšie relevantné informácie^{u)}

VYSVETLIVKY NA VYPLŇANIE KLÚČOVÝCH INFORMÁCIÍ

- a) Uvádza sa presný názov podľa štatútu dôchodkového fondu.
- b) Uvádza sa obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.
- c) Uvádza sa sídlo, webové sídlo, telefónne číslo, adresa elektronickej pošty a korešpondenčná adresa doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.
- d) Uvádza sa dátum poslednej aktualizácie klúčových informácií.
- e) Uvádza sa typ dôchodkového fondu podľa druhu finančných nástrojov uvedených v štatúte dôchodkového fondu, ktorými sa má prevažne zabezpečiť zhodnotenie 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 účastníka, pre ktorého je investovanie v dôchodkovom fonde vhodné z hľadiska odporúčaného vekového intervalu a schopnosti účastníka znášať potenciálne straty spojené s investovaním do dôchodkového fondu vzhľadom na jeho rizikový profil. Ďalej sa uvádza informácia o odporúčanej dĺžke sporenia spolu s upozornením, že nedodržaním odporúčaného investičného horizontu sa účastník vystavuje vzniku dodatočných rizík a nákladov.
- h) Uvádzajú sa informácie podľa § 1 ods. 2 v grafickom alebo v tabuľkovom znázornení za sledované obdobie. Sledovaným obdobím je obdobie posledných desiatich kalendárnych rokov predchádzajúcich kalendárnemu roku, v ktorom sa klúčové informácie zostavujú. Ak od vzniku dôchodkového fondu uplynulo menej ako desať rokov, uvádza sa informácia o roku vzniku dôchodkového fondu, pričom sledovaným obdobím je obdobie od vzniku tohto fondu. Do sledovaného obdobia nepatrí obdobie, ktoré trvalo len časť kalendárneho roka. Ak od vzniku dôchodkového fondu neuplynul celý kalendárny rok, uvádza sa vysvetlenie, že na zobrazenie výkonnosti dôchodkového fondu chýba dostatočne dlhé obdobie, upozornenie uvedené v časti o výkonnosti sa neuvádza. Na účely výpočtu geometrického priemeru podľa § 1 ods. 2 písm. b) sa ku dňu aktualizácie klúčových informácií podľa § 2 použije posledná zverejnená hodnota ročnej inflácie zverejňovaná Štatistickým úradom Slovenskej republiky.
- i) Dôchodkovému fondu sa priradí jedna z číselných kategórií na základe súhrnného ukazovateľa rizika, pričom táto číselná kategória sa zvýrazní.
- j) 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.
- k) Uvádza sa informácia, že všetky riziká, ktorým je dôchodkový fond vystavený, znáša účastník.
- l) Uvádza sa suma vypočítaná podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného účtu účastníka uvedená v prílohe č. 3. Suma podľa predchádzajúcej vety sa zaokrúhľuje matematicky na desiatky a uvádza sa v eurách.
- m) Uvádza sa suma vypočítaná podľa vzorca na výpočet priemerných ročných nákladov uvedeného v prílohe č. 4. Suma podľa predchádzajúcej vety sa zaokrúhľuje matematicky na celé číslo a uvádza sa v eurách.
- n) Uvádza sa ročné zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde v percentách. Na výpočet ročného zhodnotenia sa primerane použijú vzorce uvedené v prílohe č. 3. Hodnota podľa prvej vety sa zaokrúhľuje matematicky na jedno desiatinné miesto.

- o) Uvádza sa stručné, jasné a zrozumiteľné vysvetlenie odplaty za správu dôchodkového fondu, odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde a ostatných nákladov a poplatkov uhrádzaných z majetku dôchodkového fondu.
- p) Uvádza sa vplyv odplaty za správu dôchodkového fondu na zníženie výnosu dôchodkového fondu vypočítaný podľa vzorcov uvedených v prílohe č. 5 pre základný scenár a 40 ročný horizont doplnkového dôchodkového sporenia. Hodnota podľa predchádzajúcej vety sa zaokrúhľuje matematicky na jedno desatinné miesto a uvádza sa v percentách.
- q) Uvádza sa vplyv odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde na zníženie výnosu dôchodkového fondu vypočítaný podľa vzorcov uvedených v prílohe č. 5 pre základný scenár a 40-ročný horizont doplnkového dôchodkového sporenia. Hodnota podľa predchádzajúcej vety sa zaokrúhľuje matematicky na jedno desatinné miesto a uvádza sa v percentách.
- r) Uvádza sa vplyv nákladov podľa § 35 ods. 2 zákona uhrádzaných z majetku dôchodkového fondu za kalendárny rok, za ktorý bola naposledy zostavená účtovná závierka overená audítorom, na zníženie výnosu dôchodkového fondu, vypočítaný podľa vzorcov uvedených v prílohe č. 5 pre základný scenár a 40-ročný horizont doplnkového dôchodkového sporenia. Hodnota podľa predchádzajúcej vety sa zaokrúhľuje matematicky na dve desatinné miesta a uvádza sa v percentách.
- s) Uvádza sa aktuálna hodnota odplaty za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Informácia sa primerane preformuluje, ak si doplnková dôchodková spoločnosť neúčtuje odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.
- t) Uvádzajú sa informácie o tom, ako a kde možno podať sťažnosť týkajúcu sa dôchodkového fondu alebo postupu doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.
- u) Uvádza sa informácia o tom, kde účastník nájde ročné a polročné správy o hospodárení, účtovné závierky, správy o investičnej politike, štatút, mesačné správy a iné dokumenty spolu s hypertextovým prepojením na príslušnú časť webového sídla doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Môžu sa uvádzať aj ďalšie relevantné informácie, ktoré je doplnková dôchodková spoločnosť povinná poskytovať potenciálnym a existujúcim účastníkom.