

Harmonogram presunu majetku sporiťel'ov do predvolenej investičnej stratégie (PIS)

21. 12. 2022

Infolinka
+421 2 50 122 222

Web
asdss.sk

1. Zaradenie sporiťel'ov

Ak ste naším sporiťel'om k 31. 12. 2022, nečerpáte dôchodok a nie ste v procese prestupu do inej DSS, zaradíme Vás do jednej zo štyroch kategórií na základe Vášho veku, rozloženia Vášho majetku a nastavenia nových príspevkov k 31. 12. 2022.

Kategórie sú nasledovné:

- a. Pasívny sporiťel' s dátumom narodenia od 01. 01. 1969
- b. Pasívny sporiťel' s dátumom narodenia do 31. 12. 1968
- c. Aktívny sporiťel', ktorého rozloženie majetku k 31. 12. 2022 nezodpovedá PIS v jeho veku
- d. Aktívny sporiťel', ktorého rozloženie majetku k 31. 12. 2022 zodpovedá PIS v jeho veku

Do kategórie **Pasívny sporiťel'** patríte ak:

- ste v roku 2013 presunutý zákonom do garantovaného fondu a
- odvtedy ste nespravili žiadne rozhodnutie o rozložení svojich úspor či nových príspevkov

Do kategórie **Aktívny sporiťel'** patríte ak nepatríte do skupiny "Pasívny sporiťel'. Do skupiny Aktívny sporiťel' teda patríte ak:

- ste neboli súčasťou presunu v roku 2013, alebo
- ste do druhého piliera vstúpili po 01. 01. 2013 alebo
- ste po presune v roku 2013 zmenili nastavenie svojich úspor, či nových príspevkov v rámci jednej DSS alebo
- ste zmenili DSS po 01. 01. 2013

2. Popis presunu pre jednotlivé kategórie

Pasívny sporiťel' s dátumom narodenia od 01. 01. 1969

- Začiatok presunu – 01. 07. 2023
 - nastavenie pomeru nových príspevkov – 100 % nových príspevkov pôjde do fondu Progres

21.12.2022

Infolinka

+421 2 50 122 222

- Postup presunu
 - každý mesiac k 15temu dňu sa zníži nastavený podiel fondu Garant o 3,5 % a zvýši podiel fondu Progres o 3,5 % oproti predchádzajúcemu mesiacu
- Ukončenie presunu
 - Ak sa skutočný pomer majetku vo fondoch priblíži k hranici určenej PIS na menej ako 3,5 %
 - Majetok sa nastaví do pomeru určeného PIS
 - Nové príspevky – nastaví sa do pomeru určeného PIS

Pasívny sporiteľ s dátumom narodenia do 31. 12. 1968

- Začiatok presunu – 01. 07. 2023
 - nastavenie pomeru nových povinných príspevkov – 100 % nových povinných príspevkov pôjde do fondu Progres
- Postup presunu
 - majetok sporiteľa sa nebude presúvať
- Ukončenie presunu
 - Ak sa skutočný pomer majetku vo fondoch priblíži k hranici určenej PIS na menej ako 3,5 %
 - Majetok sa nastaví do pomeru určeného PIS
 - Nové príspevky – nastaví sa do pomeru určeného PIS

Aktívny sporiteľ, ktorého aktuálne rozloženie majetku nezodpovedá PIS v jeho veku

- Začiatok presunu – 01. 07. 2023
 - určenie fondu, ktorého skutočné zastúpenie je väčšie ako v PIS a teda sa jeho podiel bude počas presunov znižovať
 - skutočný podiel majetku k 30. 06. 2023 sa považuje za východiskový bod pri znižovaní/zvyšovaní podielov
 - nastavenie pomeru nových príspevkov – 100 % nových príspevkov pôjde do fondu s nižším zastúpením ako je PIS
- Postup presunu
 - každý mesiac k 15-temu dňu sa zníži nastavený podiel jedného fondu o 3,5 % a zvýši podiel druhého fondu o 3,5 % oproti predchádzajúcemu mesiacu

21.12.2022

Infolinka

+421 2 50 122 222

- Ukončenie presunu
 - Ak sa skutočný pomer majetku vo fondoch priblíži k hranici určenej PIS na menej ako 3,5 %
 - Majetok sa nastaví do pomeru určeného PIS
 - Nové príspevky – nastaví sa do pomeru určeného PIS

Aktívny sporiteľ, ktorého rozloženie majetku zodpovedá PIS v jeho veku

- Začiatok presunu – 01. 07. 2023
 - Skutočné rozloženie úspor a aj nových príspevkov je v súlade s PIS
- Postup presunu
 - Majetok sa nebude presúvať
- Ukončenie presunu – 01. 07. 2023

Presuny budú trvať maximálne 2,5 roka od 1. 7. 2023 – ukončia sa najneskôr do 31. 12. 2025.