

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

GARANT, DLHOPISOVÝ GARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND, ALLIANZ - SLOVENSKÁ D.S.S., A.S.

Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.

Viac informácií získate na: www.asdss.sk, infolinka@asdss.sk, +421 2 50 122 222 alebo písomne na korešpondenčnej adrese P.O.BOX 248, 810 00 Bratislava 1, prípadne v sídle spoločnosti na Pribinovej 19, 811 09 v Bratislave.

Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: **1. 1. 2023**

Orgán zodpovedný za dohľad: **Národná banka Slovenska**

O AKÝ DÔCHODKOVÝ FOND IDE?

Typ dôchodkového fondu: Dlhopisový fond

Ciele dôchodkového fondu sú dosahovanie maximálneho zhodnotenia prostriedkov v krátko až strednodobom horizonte. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť len dlhopisové a peňažné investície. Dlhopisové investície smerujú predovšetkým do štátnych, podnikových a bankových dlhopisov s investičným ratingom denominovaných v EUR.

Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre sporiteľov nad 50 rokov, ktorí by si mali do neho postupne presúvať časť svojich úspor v súlade so svojím postojom k riziku. Podiel tohto fondu na celkových úsporách by mal narastať s blížiacim sa vekom odchodu 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.

SRI sa počíta z dlhodobých historických údajov o výkonnosti fondu a preto nemusí vždy presne vyjadrovať aktuálnu úroveň rizika. Majetok fondu je vystavený predovšetkým úrokovému a kreditnému riziku. Úrokové riziko je riziko poklesu cien dlhopisov, ktoré vyplýva zo zmien úrokových mier. Kreditné riziko je riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník si nesplní svoje záväzky. Fond môže byť vystavený aj nasledujúcim rizikám, ktoré ukazovateľ SRI nezahŕňa:

- Riziko udalosti zodpovedá riziku straty v dôsledku nepredvídateľných okolností, ktoré spôsobia pokles trhovej hodnoty finančného nástroja náhlym alebo neočakávaným spôsobom
- Riziko koncentrácie je rizikom straty, ktoré vyplýva z koncentrácie obchodov s majetkom v dôchodkovom fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu
- Riziko likvidity zodpovedá riziku, že sa finančné nástroje v majetku fondu nepodarí prediť včas a bez zvýšených nákladov

Hodnota SRI bude vyššia, ak z dôchodkového fondu prestúpíte skôr ako po 10 rokoch, čo predstavuje minimálnu odporúčanú dobu sporenia.

AKÉ SÚ GARANCIE?

Dôchodková správcovská spoločnosť poskytuje na vymedzenú časť majetku sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte vedenom pre dôchodkový fond individuálnu garanciu a je zo zákona povinná doplatiť z vlastného majetku prípadnú stratu z investovania v tomto fonde.

KOLKO BY STE MOHLI NASPORIŤ A AKÉ SÚ NÁKLADY?

Mesačný príspevok 50 €		5 rokov	10 rokov	40 rokov
Pesimistický scenár	Kolko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	2 978,59 €	6 105,55 €	30 207,42 €
	Celkové náklady	44,51 €	151,60 €	2 496,17 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,39 %	0,52 %	1,13 %
Základný scenár	Kolko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 130,75 €	6 724,81 €	40 507,77 €
	Celkové náklady	45,60 €	160,11 €	3 033,81 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	2,46 %	2,46 %	2,47 %
Optimistický scenár	Kolko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 332,92 €	7 522,38 €	57 178,38 €
	Celkové náklady	47,04 €	170,74 €	3 831,26 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	5,06 %	4,69 %	3,95 %

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	Jednorazový poplatok z každého nového príspevku	0 %	0 €
Odplata za správu	Počíta sa každý deň z aktuálnej hodnoty majetku sporenia	0,45 % p. a.	73€
Odplata za zhodnotenie	Počíta sa zo zhodnotenia, ale iba v prípade, ak hodnota dôchodkovej jednotky prekonal historické maximum za posledné tri roky	0 %	0 €
Ostatné náklady a poplatky	Najmä náklady na depozitára, za obchodovanie, či úschovu cenných papierov	0,037 %	3 €

AKO A KDE SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Sťažnosť je možné podať na ktoromkoľvek pracovisku alebo obchodnom mieste DSS, písomne, ústne, v elektronickej forme na e-mail: infolinka@asdss.sk alebo prostredníctvom telefónnej linky DSS +421 2 50 122 222.

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 www.asdss.sk.