

## 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

<b>PROGRES, INDEXOVÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND, ALLIANZ – SLOVENSKÁ D.S.S., A. S.</b>
Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Viac informácií získate na: 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: <b>1. 5. 2023</b>
Orgán zodpovedný za dohľad: <b>Národná banka Slovenska</b>

### O AKÝ DÔCHODKOVÝ FOND IDE?

**Typ dôchodkového fondu:** Indexový negarantovaný fond

**Ciele dôchodkového fondu:** Cieľom investičnej stratégie je zhodnocovať vložené prostriedky v dlhodobom horizonte. Majetok v dôchodkovom fonde sa investuje pasívne, kopíruje výkonnosť referenčného finančného indexu MSCI WORLD EUR (v informačnom systéme Bloomberg je index zaradený so skratkou MSERWI). Index je zložený z akcií veľkých, stredných a malých spoločností so sídlom vo vyspelých krajinách sveta. Index MSCI WORLD EUR je poskytovaný spoločnosťou Morgan Stanley Capital International. Bližšie informácie o indexe sú k dispozícii na msci.com. Majetok v dôchodkovom fonde bude investovaný do akciových a peňažných investícií. Až 100 % majetku fondu môžu tvoriť akciové investície, pričom minimálne 90 % majetku fondu je investovaného do zvoleného finančného indexu. Hodnota peňažných investícií môže tvoriť najviac 5 % majetku fondu.

**Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre** sporiteľov do 50 rokov. Po dosiahnutí tohto veku by si sporitelia mali z neho postupne presúvať časť svojich úspor do menej rizikového fondu v súlade so svojím postojom k riziku. Podiel tohto fondu na celkových úsporách by mal klesať 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. Rizikový profil dôchodkového fondu bude zodpovedať minimálne na 90 % rizikovému profilu finančného indexu MSCI World EUR. Majetok fondu je vystavený predovšetkým trhovému riziku – akciovému riziku a riziku zmien výmenných kurzov. Akciové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov. Menové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov mien. 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 náhlým 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 prestúpate skôr ako po 10 rokoch, čo predstavuje minimálnu odporúčanú dobu sporenia.

### AKÉ SÚ GARANCIE?

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.

## KOLKO BY STE MOHLI NASPORIŤ A AKÉ SÚ NÁKLADY?

Mesačný príspevok 50 €		5 rokov	10 rokov	40 rokov
Pesimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	2 968,66 €	6 209,83 €	45 102,99 €
	Celkové náklady	49,75 €	163,87 €	3 314,36 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,25 %	0,86 %	2,94 %
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 433,56 €	8 113,61 €	93 433,86 €
	Celkové náklady	53,03 €	189,16 €	5 453,94 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	6,31 %	6,19 %	5,94 %
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 008,31 €	10 666,94 €	242 436,72 €
	Celkové náklady	56,91 €	220,56 €	10 905,59 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	12,83 %	11,50 %	9,54 %

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 sporiteľa	0,40 % p. a.	133 €
Odplata za zhodnotenie	Počíta sa zo zhodnotenia, ale iba v prípade, ak hodnota dôchodkovej jednotky prekonalala historické maximum za posledné tri roky	0 %	0 €
Ostatné náklady a poplatky	Najmä náklady na depozitára, za obchodovanie, či úschovu cenných papierov	0,057 %	4 €

### AKO A KDE SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Sťažnosť je možné podať na ktoromkoľvek pracovisku alebo obchodnom mieste DSS, písomne, ústne, v elektronickej forme na email: [infolinka@asdss.sk](mailto: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 [asdss.sk](http://asdss.sk).