

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: asdss.sk, infolinka_asdss@allianz.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. 2024
Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O AKÝ DÔCHODKOVÝ FOND IDE?

Typ dôchodkového fondu: Dlhopisový garantovaný fond

Ciele dôchodkového fondu: Cieľom investičnej stratégie je 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.

Dôchodkový fond je zaradený do predvolenej investičnej stratégie. 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.

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 poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto fondu v porovnaní s inými fondami. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do fondu prídete o úspory z dôvodu pohybov na trhoch alebo kvôli bankrotu emitentov cenných papierov, do ktorých fond investuje. Tento fond má rizikový ukazovateľ 2 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje nízku mieru rizika. To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je nízka a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na bonitu fondu.

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 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?

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.

KOLKO 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	4 241,90	8 621,84	42 396,95
	Celkové náklady	56,84	201,72	3 453,66
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,40%	0,52%	1,13%
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 462,48	9 504,33	56 892,14
	Celkové náklady	58,34	213,55	4 205,82
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	2,47%	2,47%	2,47%
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 755,95	10 642,26	80 372,69
	Celkové náklady	60,30	228,31	5 321,27
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	5,07%	4,70%	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 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	Počíta sa každý deň z aktuálnej hodnoty majetku sporiteľa	0,40 % p. a.	102 €
Ostatné náklady a poplatky	Najmä náklady na depozitára, za obchodovanie, či úschovu cenných papierov	0,04 %	2,7 €

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@allianz.sk alebo prostredníctvom telefónnej linky DSS +421 2 50 122 222.

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 asdss.sk.