

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

PROGRES, INDEXOVÝ NEGARANTOVANÝ 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: 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 investované 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.

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?

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 fondmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do fondu pridáte o úspory z dôvodu pohybov na trhoch alebo kvôli bankrotu emitentov cenných papierov, do ktorých fond investuje. Tento fond má rizikový ukazovateľ 4 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje strednú mieru rizika. To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je stredná 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. 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 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 predatť 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 70 eur		5 rokov	10 rokov	40 rokov
Pesimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 227,25	8 769,90	63 352,49
	Celkové náklady	62,89	216,14	4 587,21
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,26%	0,87%	2,94%
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 901,86	11 485,97	131 474,38
	Celkové náklady	67,42	251,40	7 580,79
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	6,32%	6,19%	5,94%
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	5 738,78	15 139,86	341 973,56
	Celkové náklady	72,78	295,12	15 205,85
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	12,84%	11,51%	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 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.	186 €
Ostatné náklady a poplatky	Najmä náklady na depozitára, za obchodovanie, či úschovu cenných papierov	0,06 %	3,9 €

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.