

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 produktmi.

DÔCHODKOVÝ FOND

PROGRES, INDEXOVÝ NEGARANTOVANÝ DÔCHODKOVÝ FOND, ALLIANZ – SLOVENSKÁ DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, A. S.

Allianz – Slovenská dôchodková správcovska 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. 2. 2026**

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

O AKÝ DÔCHODKOVÝ FOND IDE?

Typ dôchodkového fondu: Indexový negarantovaný fond

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.

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 je 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.

Aká je historická výkonnosť dôchodkového fondu?

2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Inflácia
11,10 %	7,60 %	- 5,51 %	24,43 %	4,16 %	21,58 %	- 13,17 %	18,91 %	24,58 %	7,28 %	4,05 %

- nominálna výkonnosť fondu (po odpočítaní odplát a nákladov)

- priemerná inflácia za sledované obdobie

Upozornenie: Výnosy dosiahnuté v minulosti nie sú garanciou rovnakých výnosov v budúcnosti.

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) ukazuje úroveň rizika dôchodkového fondu v porovnaní s inými produktmi. Nezohľadňuje všetky riziká, ktorým je dôchodkový fond vystavený. Hodnota SRI sa môže v čase meniť. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do fondu prídete o úspory z dôvodu pohybov na trhoch alebo kvôli bankrotu emitentov cenových papierov, do ktorých fond investuje. Tento fond má rizikový ukazovateľ 6 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje vysokú mieru rizika. To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je vysoká a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na schopnosť fondu uhrádzať svoje záväzky. SRI sa počíta z dlhodobých historických údajov o výkonnosti fondu, a preto nemusí vždy presne vyjadrovať aktuálnu úroveň

veň rizika. Rizikový profil dôchodkového fondu zodpovedá minimálne 90 %rizikovému profilu finančného indexu MSCI Word EUR. Majetok fondu je vystavený predovšetkým trhovému riziku, akciovému riziku a menovému riziku. 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 predať 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. Pri nedodržaní odporúčaného investičného horizontu môže byť riziko podstatne vyššie.

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 €		5 rokov	10 rokov	40 rokov
Pesimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 650 €	7 140 €	50 540 €
	Priemerné ročné náklady	9 €	18 €	113 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	-5,7 % (p. a.)	-3,3 % (p. a.)	1,9 % (p. a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	5 210 €	13 100 €	265 420 €
	Priemerné ročné náklady	12 €	28 €	372 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	8,9 % (p. a.)	8,7 % (p. a.)	8,6 % (p. a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	7 160 €	22 850 €	1 526 760 €
	Priemerné ročné náklady	15 €	40 €	1 463 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	22,1 % (p. a.)	19,3 % (p. a.)	14,8 % (p. a.)

Tabuľka obsahuje odhad nasporenej sumy, ktorú by ste mohli nasporiť pri pravidelnom mesačnom príspevku vo výške 70 € a odhad priemerného ročného čistého výnosu pri rôznych scenároch výkonnosti dôchodkového fondu v závislosti od dĺžky sporenia. Skutočné zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde bude závisieť od zloženia majetku, od ekonomickej situácie a od vývoja na finančných trhoch.

Priemerné ročné 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 skutočnej výšky odplaty a nákladov.

ZLOŽENIE NÁKLADOV

		Vplyv na výnos ročne
Odplata za správu dôchodkového fondu	Počíta sa každý deň z aktuálnej hodnoty majetku sporiteľa	0,3 %
Ostatné náklady a poplatky	Najmä náklady na depozitára, za obchodovanie, či úschovu cenných papierov	0,06 %

Tabuľka vysvetľuje jednotlivé kategórie nákladov a ilustruje, ako znižujú výnos každý rok počas 40 ročnej doby starobného dôchodkového sporenia pre základný scenár.

Prestup sporiteľa do iného dôchodkového fondu v rámci dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti je bezplatný.

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

Ročné a polročné správy o hospodárení, účtovné závierky sú dostupné na <https://www.asdss.sk/o-nas/spravy-o-hospodareni/>, štatút a mesačné správy o vývoji investovania majetku dôchodkového fondu a iné dokumenty sú dostupné na <https://www.asdss.sk/fondy/fond-progres/>.

Nasporená suma v dôchodkovom fonde je určená na zabezpečenie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku z II. piliera a je predmetom dedenia.