

Kľúčové informácie o dôchodkovom fonde

Solid - Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

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

Solid - Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Viac informácií získate na:

Sídlo: NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava

Webové sídlo: www.nndss.sk; Tel.: 0850 111 464, E-mail: klient@nn.sk

Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: 1. 1. 2021

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O aký dôchodkový fond ide?

Typ dôchodkového fondu

Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond. Peňažné a dlhopisové investície môžu tvoriť až 100 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Ciele dôchodkového fondu

Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v strednodobom horizonte pri dodržaní podmienky garancie fondu.

Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť len peňažné a dlhopisové investície aj finančné deriváty určené na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde. Peňažné investície predstavujú najmä zostatky na bežných účtoch vedených u depozitára fondu a vkladových účtoch domácich bánk. Dlhopisové investície predstavujú najmä štátne, štátom garantované dlhopisy a podnikové dlhopisy, ktorým bol udelený rating na úrovni investičného pásma. Majetok v dôchodkovom fonde, ktorý nie je zabezpečený voči menového riziku, môže tvoriť najviac 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Z pohľadu geografického rozmiestnenia sú investície v tomto dôchodkovom fonde realizované prevažne v štátoch Európskej únie a členských štátoch OECD. Z hľadiska odvetvového členenia môžu byť do majetku fondu nadobúdané podnikové dlhopisy emitentov zo všetkých odvetví ekonomík.

Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre

Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú nízku mieru rizika. Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre osoby vo veku 59 rokov a viac, resp. pre osoby ktoré majú menej ako 5 rokov do dôchodku.

Aké sú riziká?



Súhrnný ukazovateľ rizika (SRI) nezohľadňuje všetky riziká, ktorým je dôchodkový fond vystavený. Hodnota SRI sa môže v čase meniť. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť vystavený predovšetkým úrokovému riziku a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku štátu, legislatívnemu riziku a v menšej miere aj menovému riziku. 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 je zo zákona povinná doplniť z vlastného majetku prípadnú stratu z investovania v tomto dôchodkovom fonde.

Koľko 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	2 952 €	6 053 €	29 700 €
	Celkové náklady	66 €	197 €	3 007 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,4 % (p.a.)	0,6 % (p.a.)	1,1 % (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 087 €	6 602 €	38 601 €
	Celkové náklady	80 €	266 €	4 559 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	2,3 % (p.a.)	2,3% (p.a.)	2,3 % (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 265 €	7 297 €	52 396 €
	Celkové náklady	102 €	355 €	7 025 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	4,6 % (p.a.)	4,3 % (p.a.)	3,6 % (p.a.)

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 €. 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 € 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	Určuje sa zo sumy príspevkov pripísaných na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.	1 %	6
Odplata za správu	Zahrňa náklady NN dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s. spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde okrem nižšie uvedených ostatných nákladov a poplatkov. Pomerná časť odplaty sa určuje každý pracovný deň, v ten istý deň sa zníži o sumu tejto pomernej časti odplaty hodnota majetku v dôchodkovom fonde.	0,30 %	54
Odplata za zhodnotenie	NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. má právo na odplatu, len za tie dni, v ktorých výkonnosť dôchodkového fondu prekoná svoju historicky najvyššiu hodnotu. DSS v deň určenia odplaty zníži hodnotu majetku v dôchodkovom fonde o sumu odplaty za zhodnotenie.	10 %	51
Ostatné náklady a poplatky	Náklady a poplatky spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde, investovaním a vyrovnaním finančných obchodov ako aj poplatky depozitárom a obchodníkom s cennými papiermi, vypočítané na základe reálne zúčtovaných nákladov z pred dvoch rokov.	0,047 %	3

Ako a kde sa môžem sťažovať?

Sporiteľ má kedykoľvek právo podať sťažnosť, a to písomne, telefonicky, e-mailom alebo osobne (kontakty na NN dôchodkovú správcovskú spoločnosť, a.s. sú uvedené na prvej strane tohto dokumentu). Sťažnosťou sa rozumie podanie sporiteľa, ktorým sa domáha ochrany svojich práv alebo právom chránených záujmov, upozorňuje na konkrétne nedostatky, najmä na porušenie právnych predpisov. Lehota na vybavovanie sťažnosti v dĺžke trvania 30 kalendárnych dní začína plynúť odo dňa doručenia sťažnosti. V odôvodnených prípadoch môže NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. túto lehotu predĺžiť najviac na 60 dní odo dňa doručenia sťažnosti, pričom musí sťažovateľovi oznámiť dôvody predĺženia lehoty na 60 dní, a to do 30 dní odo dňa doručenia sťažnosti. Zo sťažnosti musí byť zrejmé, kto ju podáva, čo je jej predmetom a čoho sa sťažovateľ domáha. Sťažovateľ je povinný na požiadanie NN dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s. doložiť bez zbytočného odkladu požadované doklady k ním podávanej sťažnosti.

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.

S uzatvorením zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou je spojené aj riziko a doterajší alebo propagovaný výnos dôchodkového fondu v jej správe nie je zárukou budúceho výnosu dôchodkového fondu.

Ďalšie dokumenty vrátane výročných správ, správ o hospodárení, štatútov a mesačných správ sú dostupné na www.nndss.sk.