

# KLÍČOVÉ INFORMÁCIE O DÔCHODKOVOM FONDĚ

## Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o dôchodkovom фонде. 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>KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.</b>
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Viac informácií získate v sídle spoločnosti: Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava na webovom sídle spoločnosti: <a href="https://www.vubgenerali.sk/">https://www.vubgenerali.sk/</a> na e-mailovej adrese: <a href="mailto:info@vubgenerali.sk">info@vubgenerali.sk</a> alebo na infolinke: +421 2 5933 8811
Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: 01.01.2022
Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

## O aký dôchodkový fond ide?

### Typ dôchodkového fondu

Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond

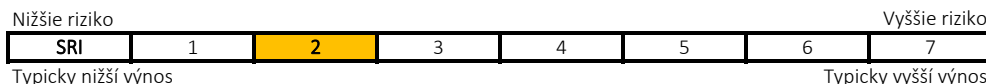
### Ciele dôchodkového fondu

Cieľom investičnej stratégie je zabezpečiť stabilné zhodnotenie majetku pri nízkej miere rizika aplikovaním konzervatívnej investičnej stratégie, ktorá spočíva najmä v investíciách do dlhopisov a nástrojov peňažného trhu. Cieľom fondu je tiež garantovať nezáporné zhodnotenie majetku na ľubovoľnom 10-ročnom horizonte, čomu zodpovedá konzervatívna investičná stratégia. Primárne investičné aktíva tvoria vládne dlhopisy, firemné dlhopisy, dlhopisové ETF (fondy obchodované na burze), dlhopisové fondy a nástroje peňažného trhu. Investície sú sektorovo aj regionálne široko diverzifikované.

### Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre

fond je vhodný najmä pre sporiteľa, sporiteľa, ktorý uprednostňuje nízku mieru rizika, ktorý hľadá istotu a bezpečnosť s garanciami pre svoje úspory, ktorý pri investíciách preferuje bezpečnosť pred vyšším výnosom alebo má krátko do dôchodku a nechce riskovať. Vhodný je najmä pre sporiteľov, ktorým zostáva menej ako 10 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. Fond je na základe súhrnného ukazovateľa rizika zaradený do nižšej kategórie rizika. SRI fondu je určené na základe miery trhového a kreditného rizika. Riziká neobsiahnuté v SRI zahŕňajú predovšetkým riziko protistrany, riziko likvidity, politické a legislatívne riziko, riziko koncentrácie a iné. Podrobné informácie o rizikách sú uvedené v štatúte fondu. Hodnota SRI bude vyššia, ak z dôchodkového fondu prestúpíte 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 фонде.

### Koľko by ste mohli nasporiť a aké sú náklady?

Mesačný príspevok 50 eur		5 rokov	10 rokov	40 rokov
Pesimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	2 953 €	6 056 €	29 750 €
	Celkové náklady	65 €	194 €	2 995 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,45 % (p.a.)	0,56 % (p.a.)	1,11 % (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 088 €	6 604 €	38 669 €
	Celkové náklady	79 €	263 €	4 547 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	2,31 % (p.a.)	2,31 % (p.a.)	2,31 % (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 266 €	7 300 €	52 495 €
	Celkové náklady	100 €	352 €	7 013 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	4,64 % (p.a.)	4,31 % (p.a.)	3,64 % (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 фонде 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 фонде a ostatné náklady účtované 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
<b>Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu</b>	odplata, ktorú zaplatí sporiteľ dôchodkovej správcovskej spoločnosti, vypočítaná ako % zo sumy príspevkov na starobné dôchodkové sporenie	1 %	6 €
<b>Odplata za správu</b>	odplata, ktorá zahŕňa náklady dôchodkovej správcovskej spoločnosti spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde, vypočítaná za jeden kalendárny rok ako % z priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v d.f.	0,30 %	54 €
<b>Odplata za zhodnotenie</b>	odplata, ktorá sa určuje každý pracovný deň ako % zo zhodnotenia majetku v d. f. nad maximálnu hodnotu dôchodkovej jednotky dosiahnutej za tri roky predchádzajúce dňu, za ktorý sa odplata počíta	10 %	51 €
<b>Ostatné náklady a poplatky</b>	dane vzťahujúce sa na majetok v d. f., poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov, poplatky obchodníkovi s cennými papiermi, poplatky depozitárom cenných papierov a pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára, ktoré sú uhrádzané z majetku d.f.	0,038 %	2 €

### Ako a kde sa môžem sťažovať?

Sporitelia, ako aj ďalšie subjekty, môžu sťažnosti zasielať písomne na adresu sídla spoločnosti uvedenú vyššie alebo e-mailom na adresu [info@vubgenerali.sk](mailto:info@vubgenerali.sk). Sťažnosť musí obsahovať meno, priezvisko, adresu fyzickej osoby alebo názov a sídlo právnickej osoby, predmet sťažnosti a čoho sa sťažovateľ domáha.

### 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 <https://www.vubgenerali.sk/>