KĽÚČOVÉ INFORMÁCIE O DÔCHODKOVOM FONDE

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

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Viac informácií získate v sídle spoločnosti: Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava na webovom sídle spoločnosti: https://www.vubgenerali.sk/ na e-mailovej adrese: info@vubgenerali.sk alebo na infolinke: +421 2 5933 8811
Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: 01.01.2025
Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O aký dôchodkový fond ide?

Typ dôchodkového fondu

Indexový negarantovaný dôchodkový fond. 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 kopírovať výkonnosť referenčného akciového indexu tak, aby výkonnosť dôchodkovej jednotky fondu približne zodpovedala výkonnosti referenčného akciového indexu. Referenčný akciový index je tvorený indexom MSCI World Index v mene euro. Investičná stratégia spočíva v investovaní predovšetkým do takých aktív, ktorých vývoj hodnoty je odvodený od zloženia referenčného indexu. Primárne investičné aktíva tvoria akciové ETF (fondy obchodované na burze), akciové fondy a akcie a ich hodnota musí tvoriť najmenej 95% čistej hodnoty majetku. Akciové investície sú sektorovo aj regionálne široko diverzifikované.

Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre

Fond je vhodný najmä pre sporiteľa, ktorý preferuje pasívne investovanie do akcií a najvyšší očakávaný výnos pri najvyššom riziku, ktorý chápe riziká spojené s investíciami do akcií, je pripravený aj na prípadné straty a do dôchodku mu ostáva dlhý čas. Vhodný je najmä pre sporiteľov, ktorým zostáva viac ako 10 rokov do 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. Fond je na základe súhrnného ukazovateľa rizika zaradený do vyššej 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, riziko udržateľnosti a iné. Podrobné informácie o rizikách sú uvedené v štatúte fondu. Hodnota SRI bude vyššia, ak z dôchodkového fondu prestúpite 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.

Koľko 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	4 229 €	8 777 €	63 583 €
	Celkové náklady	56 €	202 €	4 530 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,28 % (p.a.)	0,88 % (p.a.)	2,96 % (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 904 €	11 496 €	132 018 €
	Celkové náklady	60 €	237 €	7 523 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	6,34 % (p.a.)	6,21 % (p.a.)	5,96 % (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	5 741 €	15 153 €	343 540 €
	Celkové náklady	66 €	281 €	15 144 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	12,86 % (p.a.)	11,53 % (p.a.)	9,55 % (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 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	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.	0,40 %	186 €
Ostatné náklady a poplatky	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.	0,04 %	2,5 €

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
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/