

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

KLASIK, dlhopisový garantovaný 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: 1.1.2026
Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O aký dôchodkový fond ide?

Typ dôchodkového fondu

Dlhopisový garantovaný 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 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 dodržanie nižšie uvedených garancií, 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, 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.

Aká je historická výkonnosť dôchodkového fondu?

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

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1,53%	2,71%	2,21%	-1,61%	3,17%	0,93%	-0,18%	-8,43%	5,24%	3,08%

Priemerná miera inflácie meraná indexom spotrebiteľských cien za obdobie 2015 až 2024 je 3,61%.

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. 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, riziko udržateľnosti a iné. Podrobné informácie o rizikách sú uvedené v štatúte fondu. Pri nedodržaní odporúčaného investičného horizontu môže byť riziko podstatne vyššie.

Aké sú garancie?

Dôchodková správcovská spoločnosť garantuje sporiteľovi, že suma vyplatených dôchodkov formou programového výberu a suma jednorazového poistného prevedeného do životnej poisťovne nebude nižšia, ako suma povinných príspevkov sporiteľa v tomto dôchodkovom fonde znížená o sumu príslušných nákladov pri správe dôchodkového fondu, inak doplatí rozdiel z vlastného majetku.

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	4 190 €	8 470 €	40 290 €
	Priemerné ročné náklady	9 €	19 €	88 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	-0,1 % (p.a.)	0,2 % (p.a.)	0,9 % (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 460 €	9 500 €	56 900 €
	Priemerné ročné náklady	10 €	20 €	112 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	2,5 % (p.a.)	2,5 % (p.a.)	2,5 % (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 800 €	10 850 €	87 970 €
	Priemerné ročné náklady	10 €	22 €	152 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	5,5 % (p.a.)	5,1 % (p.a.)	4,3 % (p.a.)

Tabuľka obsahuje odhad nasporenej sumy, ktorú by ste mohli nasporiť pri pravidelnom mesačnom príspevku vo výške 70 eur 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	odplata, ktorá zahŕňa náklady dôchodkovej správcovskej spoločnosti spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde	0,2%
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.	0,02%

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?

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.

Ročné a polročné správy o hospodárení, účtovné závierky, štatút, mesačné správy o vývoji investovania majetku dôchodkového fondu a iné dokumenty sú dostupné na <https://www.vubgenerali.sk/dokumenty/>