Kľúčové informácie o dôchodkovom fonde

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný 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

Harmónia - Zmiešaný negarantovaný 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.nn.sk, Tel.: 0850 111 464, E-mail: klient@nn.sk

Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: 1. 4. 2024

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O aký dôchodkový fond ide?

Typ dôchodkového fondu
Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond. Najmenej 20 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde tvoria dlhopisové a peňažné investície, pričom akciové investície môžu tvoriť najviac 60 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Dôchodkový fond nie 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 dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte.

Majetok v dôchodkovom fonde môžu okrem peňažných, dlhopisových a akciových investícií tvoriť aj finančné deriváty určené na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde a investície, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu drahého kovu, alebo indexu drahých kovov.

Z pohľadu geografického rozmiestnenia sú investície v tomto dôchodkovom fonde realizované v akciovej časti najmä v štátoch Európskej únie, Spojených štátoch amerických alebo krajinách rozvíjajúcich sa trhov. V dlhopisovej časti sú investície realizované prevažne v krajinách Európskej únie a členských štátoch OECD. Z hľadiska odvetvového členenia môžu byť do majetku fondu nadobúdané akciové investície a podnikové dlhopisy emitentov zo všetkých odvetví ekonomík.

Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre
Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos ako pri dôchodkovom fonde Solid - Dlhopisovom garantovanom d.f. NN DSS a zároveň sú ochotní akceptovať vyššiu mieru rizika. Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre osoby vo veku od 54 do 59 rokov, resp. pre osoby ktoré majú 5 až 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. Majetok v dôchodkovom fonde bude vystavený predovšetkým akciovému riziku, úrokovému riziku, menovému riziku, kreditnému riziku a riziku drahých kovov. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku udalosti, riziku štátu, legislatívnemu riziku a podobne. 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 €		**5 rokov**	**10 rokov**	**40 rokov**
Pesimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 270 €	8 847 €	51 386 €
	Celkové náklady	66 €	222 €	4 047 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,7 % (p.a.)	1,0 % (p.a.)	2,0 % (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 617 €	10 197 €	76 385 €
	Celkové náklady	68 €	240 €	5 282 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	3,9 % (p.a.)	3,9 % (p.a.)	3,7 % (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	5 079 €	12 140 €	137 821 €
	Celkové náklady	71 €	265 €	7 956 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	7,8 % (p.a.)	7,3 % (p.a.)	6,1 % (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 €. 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 € 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	Zahŕňa 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. Odplata za správu zohľadňuje postupné znižovanie odplaty: 0,425 % v roku 2024 a 0,40 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde od roku 2025.	0,40 %	128 €
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.	0,12 %	4,4 €

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.nn.sk.