

Kľúčové informácie o príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde

Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde (ďalej len „dôchodkový fond“). 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

Indexový príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Viac informácií získate na: www.nn.sk, Tel.: +421 2 59 800 733, E-mail: klient@nn.sk,
v sídle a na korešpondenčnej adrese: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava

Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: 1. 5. 2026

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O aký dôchodkový fond ide?

Typ dôchodkového fondu

Indexový dôchodkový fond. Akciové investície môžu tvoriť až 105 % hodnoty majetku dôchodkového fondu. Majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie indexu ceny zlata môžu tvoriť maximálne 7 % čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu. Aktíva denominované v inej mene ako euro, ktoré tvoria majetok dôchodkového fondu a nie sú zabezpečené voči menovému riziku, nesmú prekročiť 60 % čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu.

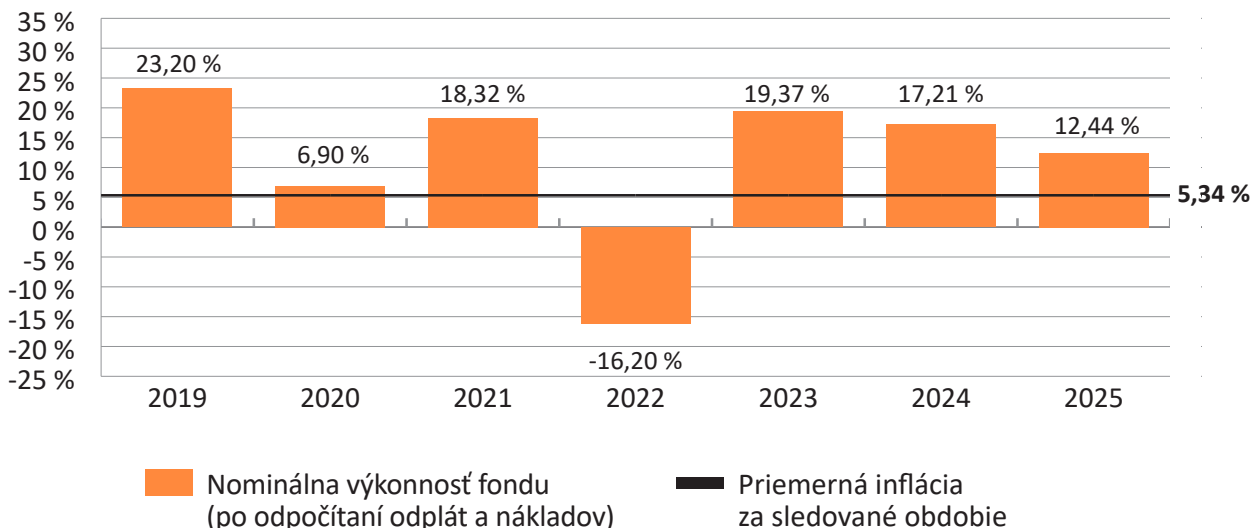
Ciele dôchodkového fondu

Investičným cieľom dôchodkového fondu je dosiahnutie nadpriemerných výnosov v dlhodobom horizonte. Dôchodkový fond z tohto dôvodu podstupuje pri investovaní vysokú mieru rizika, ktoré vyplýva z jeho zamerania. Dôchodkový fond investuje do akcií sprostredkované pomocou cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania kopírujúcich akciové indexy. V portfóliu dôchodkového fondu môžu byť v menšej miere aj finančné deriváty predovšetkým typu futures, ktorých podkladovým nástrojom sú akciové indexy. Vysoký podiel akciových investícií v portfóliu dôchodkového fondu bude znamenať nielen možnosť vysokých ziskov, ale aj prípadných strát pri negatívnom vývoji na akciových trhoch. Dôchodkový fond je riadený aktívne, investiční manažéri priebežne upravujú zloženie majetku dôchodkového fondu, ktorý alokujú na jednotlivé triedy aktív s ohľadom na predpokladaný vývoj na finančných trhoch.

Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre

Dôchodkový fond je určený pre klientov s najdlhším horizontom investícií, resp. pre klientov s menšou averziou voči riziku pri investovaní ich prostriedkov. Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre osoby vo veku od 18 do 49 rokov, resp. ak sa klient nechystá odísť do dôchodku skôr ako o 15 rokov. Pri nedodržaní odporúčaného investičného horizontu sa klient vystavuje vzniku dodatočných rizík a nákladov.

Aká je historická výkonnosť dôchodkového fondu?



Dôchodkový fond bol vytvorený 9. 7. 2018. Za rok 2018 nie je uvedená výkonnosť dôchodkového fondu nakoľko informácie o výkonnosti nie sú k dispozícii za celý kalendárny rok, v ktorom bol dôchodkový fond vytvorený, ale len za časť kalendárneho roka odo dňa vytvorenia dôchodkového fondu.

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

Aké sú riziká?



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. Celková úroveň rizika v dôchodkovom fonde je vysoká. Hlavnými rizikovými faktormi v dôchodkovom fonde sú trhové ceny akcií a trhové úrokové sadzby. Diverzifikácia investícií ohraničuje riziko koncentrácie v majetku dôchodkového fondu, operačné riziko je obmedzené nastavením investičných procesov pri správe dôchodkového fondu. Pri nedodržaní odporúčaného investičného horizontu môže byť riziko podstatne vyššie.

Aké sú garancie?

Účastník znáša všetky riziká, ktorým je dôchodkový fond vystavený. Doplnková dôchodková spoločnosť nebude vyrovnávať z vlastného majetku prípadnú stratu z investovania v tomto dôchodkovom 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	3 740 €	7 390 €	43 050 €
	Priemerné ročné náklady	22 €	43 €	281 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	-4,7 % (p.a.)	-2,6 % (p.a.)	1,2 % (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 970 €	11 840 €	149 310 €
	Priemerné ročné náklady	42 €	99 €	1 085 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	6,9 % (p.a.)	6,8 % (p.a.)	6,4 % (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	6 500 €	18 900 €	702 330 €
	Priemerné ročné náklady	82 €	211 €	5 478 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	18,0 % (p.a.)	15,7 % (p.a.)	12,1 % (p.a.)

Tabuľka obsahuje odhad nasporenej sumy, ktorú by ste mohli nasporiť pri pravidelnom mesačnom príspevku účastníka a zamestnávateľa v súhrnnej 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, 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 skutočnej výšky odplát a nákladov.

Zloženie nákladov

		Vplyv na výnos ročne
Odplata za správu	Poplatok za správu majetku v dôchodkovom fonde. Zahŕňa náklady spoločnosti na riadenie dôchodkového fondu, okrem ostatných nákladov a poplatkov. Účtuje sa denne a znižuje hodnotu dôchodkového fondu.	0,7 %
Odplata za zhodnotenie	Poplatok za dosiahnuté zhodnotenie. Spoločnosť ho účtuje iba v ten deň, ak hodnota dôchodkového fondu prekročí svoju doterajšiu najvyššiu úroveň.	0,2 %
Ostatné náklady a poplatky	Náklady súvisiace s investovaním a obchodovaním, poplatky depozitárovi a obchodníkom s cennými papiermi. Výška sa určuje podľa skutočne zúčtovaných nákladov.	0,05 %

Tabuľka vysvetľuje jednotlivé kategórie odplát a nákladov a ilustruje, ako jednotlivé odplaty a náklady znižujú výnos každý rok počas 40 ročnej doby doplnkového dôchodkového sporenia pre základný scenár. Prestup účastníka do iného dôchodkového fondu v rámci doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je bezplatný.

Ak účastník prestúpi do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti do jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy, odplata za prestup je 5 % z nasporenej sumy účastníka.

Ako a kde sa môžem sťažovať?

Účastník má právo kedykoľvek podať sťažnosť týkajúcu sa dôchodkového fondu alebo postupu doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, a to písomne na adresu Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, telefonicky na číslo +421 2 59 800 733, e-mailom na adresu staznosti@nn.sk, osobne v ktoromkoľvek Klientskom centre NN alebo prostredníctvom formulára uvedeného na www.nn.sk/podanie-staznosti/.

Ďalšie relevantné informácie

- Ročné a polročné správy o hospodárení, účtovné závierky sú dostupné na www.nn.sk/treti-pilier/pre-klientov/dokumenty-stiahnutie/spravy-hospodareni/.
- Štatút, mesačné správy a správy o investičnej politike dôchodkového fondu sú dostupné na www.nn.sk/treti-pilier/pre-klientov/dokumenty-stiahnutie/dokumenty-k-doplnkovym-dochodkovym-fondom/indexovy-prispevkovy-d-d-f/.
- Ďalšie dokumenty sú dostupné na webovom sídle spoločnosti www.nn.sk.

S uzatvorením účastníckej zmluvy je spojené riziko a doterajší výnos dôchodkového fondu v správe NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. nie je zárukou rovnakého výnosu dôchodkového fondu v budúcnosti.