

KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O DÔCHODKOVOM FONDĚ

365.life, d.s.s., a.s., 365.life akciový negarantovaný d.f.

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:

365.life, d.s.s., a.s., 365.life akciový negarantovaný d.f.

365.life, d.s.s., a.s. (ďalej len „DSS“)

Viac informácií získate na:

- sídlo DSS: Dvořákovo nábřeží 4, 811 02 Bratislava, Slovenská republika
- webové sídlo: www.dsspabk.sk
- telefónne číslo: 02 / 5960 2222
- adresa el. pošty: info@dsspabk.sk
- korešpondenčná adresa DSS sa zhoduje s vyššie uvedenou adresou sídla DSS

Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: 25. 06. 2021

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O aký dôchodkový fond ide ?

Typ dôchodkového fondu:

Akciový negarantovaný dôchodkový fond

Ciele dôchodkového fondu:

Cieľom aktívne riadeného akciového negarantovaného dôchodkového fondu je maximalizovať výnos sporiteľov pri udržaní primeranej miery rizika prostredníctvom nepretržitého monitorovania situácie na svetových finančných trhoch a efektívnej kombinácie akciových, dlhopisových, komoditných a peňažných investícií. Akciovú zložku portfólia, ktorá môže tvoriť až 100% čistej hodnoty majetku fondu tvoria najmä akcie európskych a amerických spoločností s vysokou trhovou kapitalizáciou. Dlhopisovú zložku portfólia, ktorá môže tvoriť až 80% čistej hodnoty majetku fondu tvoria v čase nepriaznivého vývoja akciových a komoditných trhov prevažne bezpečné štátne dlhopisy krajín s vysokým investičným ratingom a dlhou dobou splatnosti. Peňažné investície môžu rovnako tvoriť až 80% čistej hodnoty majetku fondu. Komoditnú zložku portfólia, ktorá môže tvoriť maximálne 20% čistej hodnoty majetku fondu tvoria cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov, akými sú najmä zlato, striebro, platina alebo paládium. Fond taktiež predpokladá využitie derivátov a finančných nástrojov obsahujúcich deriváty za účelom zabezpečenia majetku fondu proti úrokovému, trhovému, kreditnému a menovému riziku. Úspory investorov sú investované tak, aby sa zabezpečila široká diverzifikácia naprieč regiónmi, sektormi, typmi finančných aktív a jednotlivými emitentmi. Z teritoriálneho hľadiska sa fond zameriava na svetové finančné trhy vrátane investícií do rozvíjajúcich sa trhov. Ďalšie náležitosti investičnej stratégie sú uvedené v štatúte fondu.

Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre sporiteľov, ktorí preferujú vyššie zhodnotenie svojich prostriedkov sporenia pri vysokej miere rizika, ktorá vyplýva z formy investovania majetku dôchodkového fondu do investičných nástrojov, do ktorých investovanie predpokladá zvýšené riziko. Fond je vhodný najmä pre sporiteľov s dostatočne dlhou dobou odchodu do dôchodku, ktorí majú záujem využiť rastový potenciál akciových trhov a zároveň chcú ochrániť svoj nasporený majetok počas mimoriadne nepriaznivej trhovej situácie.

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. Rizikový profil Fondu je v dôsledku rizík, ktorým je majetok vo Fonde vystavený je mierny. Fond nie je garantovaný a DSS nie je povinná dopĺňať majetok do Fondu v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky. Opis jednotlivých druhov rizík, ktorým je majetok vo Fonde vystavený a spôsob riadenia týchto rizík, je uvedený 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?

Sporiteľ znáša všetky riziká, ktorým je dôchodkový fond vystavený. DSS Vám nebude vyrovnávať z vlastného majetku prípadnú stratu z investovania v tomto fonde.

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	2 965 eur	6 173 eur	34 732 eur
	Celkové náklady	107 eur	297 eur	4 399 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,62 %	0,95 %	1,82 %
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 176 eur	7 003 eur	49 283 eur
	Celkové náklady	132 eur	404 eur	7 098 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	3,48 %	3,48 %	3,37 %
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 453 eur	8 165 eur	82 624 eur
	Celkové náklady	166 eur	556 eur	13 567 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	6,97 %	6,51 %	5,49 %

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 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 fonde a ostatné náklady zúčtované 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
Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	Ide o odplatu DSS, ktorá sa určuje zo sumy Vašich príspevkov pred pripísaním dôchodkových jednotiek na Váš osobný dôchodkový účet.	1 % zo sumy príspevku.	6 eur
Odplata za správu	V odplate sú zahrnuté náklady DSS spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde. Uhrádza sa z majetku dôchodkového fondu.	0,3 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde.	68 eur
Odplata za zhodnotenie	DSS má právo na túto odplatu len vtedy, ak vypočítaná suma odplaty má kladnú hodnotu. Uhrádza sa z majetku dôchodkového fondu.	Percento výšky odplaty za zhodnotenie majetku je 10 %. Vzorec na výpočet tejto odplaty je uvedený v štatúte príslušného dôchodkového fondu.	93 eur
Ostatné náklady a poplatky	Poplatky súvisiace s obchodovaním, zo spravovaním a úschovou cenných papierov, bankové a depozitárske poplatky.	0,209 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde.	7 eur

Ako a kde sa môžem sťažovať?

V prípade, ak ste neboli s našimi službami spokojný alebo sa domnievate, že sme nejakým spôsobom poškodili vaše práva, máte možnosť podať sťažnosť.

Sťažnosť môžete podať:

- v písomnej forme zaslaním na adresu sídla našej DSS,
- e-mailom na adresu elektronickej pošty: info@dsspabk.sk,
- osobne na ktoromkoľvek obchodnom mieste DSS, prípadne v sídle DSS, alebo
- on-line prostredníctvom on-line formulára, ktorý je prístupný na www.dsspabk.sk.

Vašu sťažnosť môžete podať aj na orgán dohľadu nad finančným trhom a finančným sprostredkovaním, ktorým je Národná banka Slovenska (www.nbs.sk).

Viac informácií o postupe podávania a vybavovania sťažností je zverejnený na www.dsspabk.sk v časti 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.

Ďalšie dokumenty vrátane výročných správ, správ o hospodárení, štatútov a mesačných správ sú dostupné na www.dsspabk.sk.