

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 fondami.

Dôchodkový fond

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

UNIQA d.s.s., a.s.

Viac informácií získate na: Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, www.uniqa.sk, UNIQA linka +421 232 600 100, e-mail: info@uniqa.sk;
korešpondenčná adresa: Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika

Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: 1. 1. 2024

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O aký typ dôchodkového fondu ide?

Typ dôchodkového fondu

Dlhopisový 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 investovania je dosahovať stabilný výnos pri súčasnom obmedzení a rozložení rizika.

Pre naplnenie investičného cieľa bude majetok v dôchodkovom fonde investovaný do diverzifikovaného portfólia, skladajúceho sa výhradne len z dlhopisových a peňažných investícií a do obchodov na obmedzenie menového a úrokového rizika. Portfólio fondu nie je teritoriálne ani odvetvovo obmedzené.

Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre

Produkt je určený najmä pre sporiteľa vo veku nad 45 rokov, ktorý je ochotný akceptovať rizikový profil dôchodkového fondu. Ide o garantovaný fond, riziko je teda veľmi nízke, čomu zodpovedá aj nižší potenciál výnosu.

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 bol aktuálne zaradený na stupeň 2, predstavujúci nižšie riziko. Účelom ukazovateľa rizikovosti je umožniť lepšie pochopenie rizika spojeného s potenciálnymi ziskami a stratami z investície, v závislosti na rizikosti investičnej stratégie fondu. Tento ukazovateľ prezentuje mieru rizika produktu v porovnaní s inými, pravdepodobnosť straty investovaných prostriedkov v dôsledku pohybu na trhoch alebo finančných problémov poskytovateľa, tzn. zohľadňuje najmä kreditné, trhové, operačné, úrokové a menové riziko a riziko koncentrácie. Kreditné riziko znamená, že dlžník alebo iná zmluvná strana si nesplní svoje záväzky. Trhové riziko vyplýva zo

zmeny trhovej hodnoty pozícií v majetku v dôchodkovom fonde spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch (úrokové sadzby, devízové kurzy, ceny akcií...). Operačné riziko vyplýva z neprimeraných vnútorných postupov a zlyhaní v súvislosti s osobami a systémami dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo vonkajších udalostí.

Hodnota SRI bude vyššia, ak z dôchodkového fondu prestúpíte skôr ako po 10 rokoch, čo predstavuje minimálnu odporúčanú dobu sporenia.

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	4 168,25 €	8 539,60 €	42 121,85 €
	Celkové náklady	64,85 €	217,87 €	3 519,42 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,38 %	0,50 %	1,11 %
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 381,16 €	9 405,51 €	56 467,36 €
	Celkové náklady	66,36 €	229,75 €	4 272,61 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	2,45 %	2,45 %	2,45 %
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 664,05 €	10 520,71 €	79 680,59 €
	Celkové náklady	68,33 €	244,57 €	5 389,54 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	5,05 %	4,68 %	3,93 %

Tabuľka obsahuje odhad naspolenej 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 naspolenej 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 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 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	v zmysle ust. § 63 ods. 1 zákona*	0,401 %	103 €
Ostatné náklady a poplatky	v zmysle ust. § 63a ods. 1 zákona	0,055 %	4 €

* zákon č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“)

Ako sa môžem sťažovať?

Klient môže svoju sťažnosť zaslať písomne na korešpondenčnú adresu UNIQA d.s.s., a.s., so sídlom Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, e-mailom na info@uniqa.sk, na ktoromkoľvek obchodnom mieste Spoločnosti alebo priamo v jej sídle, alebo ju môže podať aj telefonicky na UNIQA linke +421 232 600 100. Sťažnosť musí byť vybavená do 30 dní od jej doručenia Spoločnosti. Ak nemôže byť sťažnosť z objektívnych príčin vybavená v uvedenej lehote, musí byť klient o tejto skutočnosti, o ich dôvodoch a o predpokladanom termíne vybavenia bezodkladne písomne informovaný. So sťažnosťou alebo reklamáciou sa môže klient obrátiť tiež na Národnú banku Slovenska so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, ako orgán dohľadu v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov v zmysle zákona. Sťažnosť na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta alebo podriadeného finančného agenta je možné podať aj na adresu sídla/miesta podnikania príslušného finančného agenta.

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.uniqa.sk.