

# 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 fondmi.

## Dôchodkový fond

<b>KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.</b>
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Viac informácií získate v sídle spoločnosti: Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava na webovom sídle spoločnosti: <a href="https://www.vubgenerali.sk/">https://www.vubgenerali.sk/</a> na e-mailovej adrese: <a href="mailto:info@vubgenerali.sk">info@vubgenerali.sk</a> alebo na infolinke: +421 2 5933 8811
Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: 01.01.2023
Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

## O aký dôchodkový fond ide?

### Typ dôchodkového fondu

Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond

### 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 garantovať nezáporné zhodnotenie majetku na ľubovoľnom 10-ročnom horizonte, 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.

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

## Aké sú garancie?

Dôchodková správcovská spoločnosť je zo zákona povinná doplniť 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	3 029 €	6 157 €	30 267 €
	Celkové náklady	44 €	151 €	2 494 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,35 % (p.a.)	0,47 % (p.a.)	1,08 % (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 187 €	6 788 €	40 613 €
	Celkové náklady	45 €	160 €	3 031 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	2,42 % (p.a.)	2,42 % (p.a.)	2,42 % (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 396 €	7 600 €	57 372 €
	Celkové náklady	47 €	170 €	3 828 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	5,02 % (p.a.)	4,65 % (p.a.)	3,9 % (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 odplát a nákladov na výšku nasporenej sumy pri pravidelnom mesačnom príspevku vo výške 50 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 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
<b>Odplata za správu</b>	odplata, ktorá zahŕňa náklady dôchodkovej správcovskej spoločnosti spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde, vypočítaná za jeden kalendárny rok ako % z priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v d.f.	0,45 %	73 €
<b>Ostatné náklady a poplatky</b>	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.	0,040 %	3 €

### 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](mailto: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.

Ďalšie dokumenty vrátane výročných správ, správ o hospodárení, štatútov a mesačných správ sú dostupné na <https://www.vubgenerali.sk/>