

Kľúčové informácie o dôchodkovom fonde

Index Global - Indexový 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

Index Global - Indexový 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. 1. 2024

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O aký dôchodkový fond ide?

Typ dôchodkového fondu

Indexový negarantovaný dôchodkový fond. Majetok v dôchodkovom fonde tvoria prevažne akciové investície, ktorých celkový podiel na majetku v dôchodkovom fonde môže dosahovať až 100 %. Dôchodkový 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 investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Investičnou stratégiou dôchodkového fondu je kopírovanie referenčnej hodnoty zloženej z jedného finančného indexu MSCI World EUR, ktorý je zložený z akcií. Investičná stratégia je vykonávaná pasívne prostredníctvom kopírovania zloženia referenčného finančného indexu MSCI World EUR a je napĺňaná najmä investovaním do cenných papierov naviazaných na tento index. Ich hodnota môže spolu tvoriť až 100 % hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota finančných nástrojov, ktorých vývoj hodnoty je odvodený od zloženia referenčnej hodnoty tvorí najmenej 90 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota akciových investícií tvorí najmenej 95 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota dlhopisových a peňažných investícií tvorí najviac 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Majetok v dôchodkovom fonde nemusí byť zabezpečený voči menovému riziku.

Index MSCI World EUR je poskytovaný spoločnosťou MSCI Inc. a sleduje vývoj akciových trhov vyspelých krajín, akými sú napríklad Spojené štáty americké, Japonsko, Veľká Británia, Francúzsko, Kanada, Nemecko, Taliansko, Švajčiarsko, Holandsko, Nórsko, Španielsko, Izrael, Hong Kong, Austrália alebo Singapur. Jednotlivé zložky finančného indexu MSCI World EUR a ich pomerné zastúpenie určuje výlučne tvorca globálneho akciového indexu spoločnosť MSCI Inc. a NN DSS ich nebude meniť, len ich bude pravidelne sledovať. Spoločnosť MSCI Inc. na základe internej metodiky uvedenej v dokumente „The MSCI Market Classification Framework“, resp. v iných záväzných dokumentoch dostupných na webovom sídle spoločnosti MSCI Inc.

<https://www.msci.com>, resp. <https://www.msci.com/index-methodology> definovala podmienky samotného procesu výberu, pravidelného štvrtročného hodnotenia a začlenenia akciových trhov do globálneho akciového indexu. Na základe internej metodiky spoločnosť MSCI Inc. vytvorila globálny akciový index, ktorý je referenčnou hodnotou dôchodkového fondu a aktuálne zastrešuje viac ako 1 500 akciových spoločností so sídlom v 23 vyspelých krajinách, pričom pokrýva približne 85 % voľnej trhovej kapitalizácie v každej krajine. Spoločnosť MSCI Inc. okrem dostupnej kapitalizácie pri zložení tohto globálneho akciového indexu neprihliada na sektorové alebo regionálne členenie. V systéme Bloomberg je index zaradený so skratkou MSERWI.

Z hľadiska odvetvového členenia kopíruje zloženie majetku dôchodkového fondu zloženie referenčného indexu v ktorom sú zastúpené všetky odvetvia ekonomík.

Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre

Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a zároveň sú ochotní akceptovať vysokú mieru rizika spojenú s kopírovaním zloženia finančného indexu. Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre osoby vo veku od 18 do 49 rokov, prípadne ak majú viac ako 15 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. Rizikový profil dôchodkového fondu bude zodpovedať rizikovému profilu finančného indexu MSCI World EUR. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť vystavený najmä akciovému riziku, riziku koncentrácie a menovému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku vyrovnania obchodu, riziku štátu, legislatívnemu riziku a riziku udalosti. V menšej miere môže byť majetok dôchodkového fondu vystavený aj iným typom rizík. Hodnota SRI bude vyššia ak z dôchodkového fondu prestúpate 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	4 227 €	8 770 €	63 386 €
	Celkové náklady	62 €	214 €	4 580 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,3 % (p.a.)	0,9 % (p.a.)	2,9 % (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 902 €	11 486 €	131 554 €
	Celkové náklady	67 €	250 €	7 574 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	6,3 % (p.a.)	6,2 % (p.a.)	5,9 % (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	5 739 €	15 140 €	342 203 €
	Celkové náklady	72 €	293 €	15 199 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	12,8 % (p.a.)	11,5 % (p.a.)	9,5 % (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	Zahrňa 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 %	186 €
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.	0,05 %	3,7 €

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.