Kľúčové informácie o dôchodkovom fonde
Indexový negarantovaný i. d. f. UNIQA d.s.s., 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 fondami.

Dôchodkový fond

Indexový negarantovaný i.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. 2025
Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O aký typ dôchodkového fondu ide?

Typ dôchodkového fondu
Indexový negarantovaný 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 dosiahnuť rast hodnoty majetku dôchodkového fondu pri súčasnej snahe o zachovanie primeranej miery rizika a dosiahnuť výkonnosť dôchodkovej jednotky, ktorá bude približne zodpovedať výkonnosti referenčnej hodnoty. Referenčnú hodnotu dôchodkového fondu tvorí akciový index: MSCI World Index (skrátené označenie Bloomberg: MSDUWI). Tento index obsahuje spoločnosti s veľkou, strednou, aj malou trhovou kapitalizáciou z 24 vyspelých trhov. Mena, v ktorej sa porovnávajú hodnoty indexu: EUR
Majetok v dôchodkovom fonde bude investovaný do akciových a peňažných investícií a do finančných derivátov.

Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre
Produkt je určený najmä pre sporiteľa vo veku do 45 rokov, ktorý je ochotný akceptovať rizikový profil dôchodkového fondu. Rizikový profil fondu predstavuje vyššie riziko a tomu zodpovedajúci potenciálne vyšší výnos.

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 4, predstavujúci vyššie riziko. Účelom ukazovateľa rizikovosti je umožniť lepšie pochopenie rizika spojeného s potenciálnymi ziskami a stratami z investície, v závislosti na rizikovosti investičnej stratégie fondu.

UNIQA linka +421 232 600 100 e-mail: info@uniqa.sk www.uniqa.sk
UNIQA d.s.s., a.s., so sídlom Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 903 821,
spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 3441/B

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, menové a akciové 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 prestúpite 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 eur		5 rokov	10 rokov	40 rokov
Pesimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 154,76 €	8 686,68 €	62 888,83 €
	Celkové náklady	71,06 €	232,58 €	4 653,06 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,25%	0,85%	2,93%
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 805,35 €	11 349,15 €	130 207,23 €
	Celkové náklady	75,56 €	267,76 €	7 645,75 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	6,30%	6,18%	5,92%
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	5 609,69 €	14 919,94 €	337 688,76 €
	Celkové náklady	80,87 €	311,36 €	15 267,26 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	12,82%	11,49%	9,52%

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 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*	0,400 %	186 €
Ostatné náklady a poplatky	v zmysle ust. § 63a ods. 1 zákona*	0,074 %	6 €

* 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.