Vážený klient,

*po uplynutí kalendárneho roka Vám opäť zasielame **Výpis z osobného účtu a výkaz predpokladaných dôchodkových dávok účastníka** (ďalej len „výpis“).*

So zmenenou formou výpisu ste sa po prvý krát stretli už pred rokom, kedy nastali významné zmeny v právnych predpisoch doplnkového dôchodkového sporenia. Štruktúra tohto dokumentu je oproti predchádzajúcim rokom upravená tak, aby obsahovala všetky zákonom stanovené požiadavky a informácie.

V úvodnej časti výpisu je, okrem identifikačných údajov účastníka, uvedená najdôležitejšia informácia – celková suma nasporených finančných prostriedkov k 31.12.2019. Priemerný mesačný príspevok účastníka, ako aj priemerný príspevok za zamestnávateľa, je vypočítaný zo sumy príspevkov za obdobie posledných 12 mesiacov (v prípade uzatvorenia zmluvy v priebehu roka, je priemer vypočítaný za obdobie od uzatvorenia zmluvy do 31.12.2019). Výška predpokladaného dočasného dôchodku je vypočítaná z hodnoty osobného účtu, pričom obdobie vyplácania je stanovené v dĺžke desať alebo päť rokov.

Vek účastníka, potrebný na splnenie podmienok vyplácania doplnkového starobného dôchodku je vek potrebný na nárok na starobný dôchodok – ak súčasťou účastníckej zmluvy nie je dávkový plán. Ak súčasťou účastníckej zmluvy je dávkový plán, je v ňom uvedený vek, ktorého dovŕšenie je podmienkou vyplácania doplnkového starobného dôchodku.

Doplnkové dôchodkové sporenie je nástroj dlhodobého investovania, kedy aj pri nižších pravidelných mesačných vkladoch je možné nasporiť si na slušný doplnkový dôchodok. Prirodzene, čím dlhšia je doba sporenia, tým väčšia je šanca na dosiahnutie tohto cieľa.

Ďalšia časť výpisu obsahuje informácie o prognózach nasporenej sumy a dôchodkových dávok doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré vychádzajú z možných ekonomických scenárov. Na výpočet prognóz boli použité viaceré parametre: Váš priemerný mesačný príspevok, priemerný mesačný príspevok Vášho zamestnávateľa (za predpokladu, že ich výška sa nemení), celková suma Vašich úspor, predpoklad, že budete pokračovať v sporení do dovŕšenia uvedeného veku, inflácia, odhad zhodnotenia, poplatky atď). Grafické znázornenie prognóz umožňuje porovnanie nasporených súm podľa pesimistického, základného a optimistického scenára. V tabuľke pod grafom sú uvedené predpokladané mesačné dôchodky, vyplácané počas uvedeného obdobia (10 alebo 5 rokov).

Druhá strana výpisu začína informáciou o celkovej sume Vašich úspor k 1.1.2019.

Transakcie a zmeny na Vašom osobnom účte zahŕňajú všetky obraty na účte zrealizované v minulom kalendárnom roku. Jednotlivé sumárne položky - Vaše príspevky, príspevky Vášho zamestnávateľa, prestupy z iných DDS, čisté zhodnotenie, stav Vašich úspor vo fonde atď. sú uvedené samostatne pre príspevkový fond (PVF) a akciový fond (PAF).

Určite je pre Vás zaujímavá informácia o celkovej hodnote Vašich úspor k poslednému dňu kalendárneho roka a suma zhodnotenia za celé obdobie Vášho doplnkového dôchodkového sporenia. Z výpisu je možné vyčítať Váš podiel na poplatkoch a odplatách, vyjadrený v € aj v percentách z priemernej hodnoty Vašich ročných úspor.

Vzhľadom k striktne stanovenej forme výpisu, nie je možné priamo na výpise uviesť všetky informácie, ktoré boli súčasťou predchádzajúcich výpisov. Údaj o dobe Vašej účasti na doplnkovom dôchodkovom sporení a informácia o získaných vernostných bodoch je k dispozícii na našej stránke www.stabilita.sk, Zákaznícky portál, v časti Účet DDS.

Neprehliadnite!

Zo základu dane si každý rok môžete odpočítať až 180 € a ušetriť tak na dani z príjmu 34,20 €. V dlhodobom horizonte sporenia, ktorý je predpokladom efektívnej tvorby osobných dôchodkových úspor, môžete vďaka daňovej úľave ušetriť rádovo aj niekoľko stoviek eur.

Ak ste okrem výpisu obdržali ďalší dokument, Potvrdenie o zaplatených príspevkoch účastníka na doplnkové dôchodkové sporenie, znamená to, že uvedená účastnícka zmluva je uzatvorená podľa podmienok, ktoré umožňujú uplatniť si nárok na daňovú úľavu.

Ak však máte uzatvorenú ešte ďalšiu zmluvu o doplnkovom dôchodkovom sporení, ktorej súčasťou je dávkový plán, nemáte nárok na zníženie základu dane.

PORTÁL – Váš spoľahlivý pomocník

Výpis z osobného účtu účastníka za rok 2019, ktorý Vám aktuálne zasielame, je k dispozícii aj na PORTÁLI, ktorý je umiestnený na našej webovej stránke www.stabilita.sk.

V prípade, že ste si doteraz neaktivovali prístup na PORTÁL, použite pre jeho aktiváciu heslo, ktoré sme Vám zaslali pred rokom v Januári 2019, spolu s Výpisom z účtu za rok 2018.

V prípade, že heslo už nemáte k dispozícii, požiadajte o vygenerovanie nového hesla prostredníctvom Kontaktného formulára na našom webovom sídle. V kontaktnom formulári nezabudnite uviesť aktuálnu e-mailovu adresu, na ktorú Vám heslo doručíme a tiež vyznačiť marketingový súhlas, aby ste všetky informácie o Vašej zmluve a novinkách v spoločnosti STABILITA mali k dispozícii vždy v aktuálnom čase.

Výhody PORTÁLU

- ***Archív** všetkých Vašich doterajších výpisov*
- *Aktuálny prehľad o **odvedených mesačných príspevkoch** účastníka i zamestnávateľa na Váš dôchodkový účet v STABILITA, d.d.s., a.s.*
- *Prehľad o **výške Vášho aktuálneho konta** kedykoľvek v priebehu roka úplne zdarma*
- *Prehľad o **počte** získaných vernostných bodov v rámci vernostného programu*
- ***Potvrdenie o zaplatených príspevkoch** pre účely uplatnenia daňovej úľavy / dostupný iba pre klientov, ktorí spĺňajú podmienky pre jej uplatnenie /*

Prístup k úsporám z tretieho piliera má svoje jasné pravidlá a podmienky, v priebehu sporenia však môžete vykonávať viaceré zmeny bezplatne

- *Možnosť **zmeny dôchodkových fondov**, čím ovplyvňujete zhodnotenie prostriedkov na svojom účte, a teda svoj budúci dôchodok z III. piliera.*
- *Možnosť **zmeny výšky Vášho mesačného účastníckeho príspevku**, ktorá môže významne zmeniť váš budúci dôchodok, pričom frekvencia zmien a ani výška príspevkov nie sú ohraničené.*
- *Možnosť vykonávať zmeny adresy, zmenu osobných údajov, zmenu oprávnených osôb, zmenu v nastavení podielov do jednotlivých fondov a ďalšie.*
- *Viaceré z vyššie uvedených zmien môžete ralizovať jednoducho **on-line z pohodlia domova** práve prostredníctvom klientskeho PORTÁLU STABILITA.*

Štedrý rok v STABILITE

***„Akciový trh je prostriedok presunu peňazí od netrpezlivých k trpezlivým.“** (Warren Buffett)*

*Výrok Warrena Buffeta jedného z najväčších svetových investorov veľmi dobre vystihuje realitu finančných trhov v posledných rokoch. Inými slovami povedané zarábajú tí, ktorí sú **trpezliví**. Ak chceme lepšie pochopiť tento citát na udalostiach posledných rokov je potrebné vrátiť sa ešte kúsok do minulosti a pozrieť sa na záver roka 2018, ktorý priniesol veľkú skúšku pre investorov. Práve v tomto období prevládli na trhu **emócie**, z ktorých hlavne netrpezlivosť a obavy priniesli najväčší pokles svetových kapitálových trhov od veľkej finančnej krízy. Tí, ktorí týmto emóciám podľahli a svoje peniaze z trhov vybrali, sa pripravili o možnosť už od začiatku roka 2019 participovať na jednom z najsilnejších rastov na akciových, ale aj dlhopisových trhoch za poslednú dekádu. Rok 2019 bol preto pre finančné trhy z pohľadu výnosnosti výnimočný.*

Situácia ale začiatkom roka 2019 nebola úplne ideálna a na trhu existovalo množstvo rizík z predchádzajúceho roku, ako obchodná vojna medzi USA a Čínou, zvyšovanie úrokových sadzieb v USA či spomaľovanie globálnej ekonomiky. Tieto obavy boli nosnou témou aj pre rok 2019, avšak postupné upokojenie situácie dovolilo finančným trhom už v prvej polovici roka zmazať všetky predchádzajúce straty a pripraviť si pôdu na ďalší rast. Výrazne tomu pomohli centrálne banky, ktoré opätovne pristúpili k podporným opatreniam a začali stimulovať ekonomiku. V týchto krokoch bola najaktívnejšia americká centrálna banka, ktorá počas roka pristúpila až k 3 zníženiam hlavnej úrokovej sadzby dokopy o 0,75% čím zlacnila peniaze, ktoré následne mohli prúdiť do ekonomiky a podporiť rast.

*Rok 2019 nebol len o raste a finančné trhy si taktiež prešli obdobiami krátkodobých korekcií hlavne v časoch, kedy sa rokovania o obchodnej dohode medzi USA a Čínou zasekli a obe krajiny si navzájom uvalili nové clá na dovážané produkty. Tieto menšie poklesy ale nemali vplyv na nastavený rastový trend od začiatku roka a očakávania, že sa tieto dve ekonomické veľmoci nakoniec dohodnú, pomáhali finančné trhy posúvať na nové maximá. Investori, ktorí **vydržali** počas roka 2019 na rastovej vlne boli v závere roka odmenení nadpriemernými výnosmi, ktoré sa v niektorých prípadoch pohybovali aj v dvojciferných číslach.*

Naše dôchodkové doplnkové fondy zaznamenali v tomto priaznivom období jeden z najlepších rokov za posledné obdobie a držali si kladné zhodnotenie počas celého roku 2019. Najkonzervatívnejší Výplatný d.d.f. dosiahol ku koncu roka najvyššie kladné zhodnotenie spomedzi všetkých výplatných fondov v 3. pilieri, a to +3,20%. Príspevkovým fondom sa v minulom roku darilo ešte lepšie a vyvážený Príspevkový d.d.f. zaznamenal zisk +7,45%. Najvýkonnejším fondom bol aj vzhľadom na priaznivú situáciu na akciových trhoch najdynamickejší Akciový príspevkový d.d.f. s dvojciferným zhodnotením +13,15%.

*Ako v živote, tak aj na finančných trhoch sa striedajú dobré a zlé obdobia. Rok 2018 bol jedným takýmto zlým obdobím, keď na finančných trhoch klesali ako akcie, tak aj dlhopisy. Ukážkovým príkladom týchto striedaní je práve rok 2019, keď naopak akcie aj dlhopisy rástli a **nielenže vymazali minuloročné straty, ale zarobili omnoho viac**. Indexové a akciové fondy z tohto rastu vyťažili najviac. Tieto fondy prinášajú vyššie dlhodobé výnosy, avšak je s nimi prirodzene spojené aj vyššie riziko a väčšie krátkodobé výkyvy, resp. dočasné poklesy hodnoty úspor, ako tomu bolo práve v roku 2018. Takéto výkyvy tu boli a aj budú, a tak vždy raz za čas v novinách uvidíme článok aj o „prepade dôchodkových fondov “. Dôležité však je v takých časoch nepanikáriť, a bez zbytočných emócií takéto obdobia prečkať, pretože bývajú nasledované práve výbornými obdobiami, ako sme toho boli svedkami v uplynulom roku.*