

# SPRAVODAJKA

číslo 24/2021

www.stabilita.sk | bezplatná infolinka 0800 11 76 76

## Rok 2020 šokoval i prekvapil

Vážený klient,

v prvom rade by sme sa Vám chceli poďakovať za to, že patríte do našej veľkej rodiny STABILITA, ktorá má už viac ako štvrtý milióna klientov. V snahe uľahčiť Vám život a zjednodušiť mnohé povinnosti, prináša STABILITA pravidelne nové služby a inovácie.

Aj vďaka nášmu **Klientskemu portálu** dokážete vybaviť veľkú časť potrebnej agendy jednoducho a bezpečne z pohodlia domova. Výpis z Vášho účtu, ktorý teraz nájdete v prílohe tohto e-mailu, je pre Vás dostupný aj na Klientskom portáli. Nájdete v ňom aj archív všetkých Vašich doterajších výpisov, prehľad o účastníckych zmluvách, došlých platbách, prehľad o aktuálnom stave Vášho účtu, o počte vernostných bodov, zrealizujete aktualizáciu údajov a veľa ďalšieho.

Do **Klientskej zóny** (dostupnej na webovom sídle [www.stabilita.sk](http://www.stabilita.sk), v časti **Zákaznícky portál**) sa prihlásite svojim 9 miestnym číslom zmluvy a heslom, ktoré sme Vám v minulosti zaslali. Ak heslo neviete nájsť alebo ste ho zabudli, požiadajte o nové heslo v záložke „Zabudnuté heslo“.

V prípade akýchkoľvek komplikácií nás, prosím, kontaktujte na bezplatnej **infolinke 0800 11 76 76** alebo prostredníctvom **Kontaktného formulára** na našom webovom sídle.

## FINANČNÉ TRHY V ROKU 2020

Rok 2020 priniesol udalosti a výzvy, ktoré boli pre novodobé ekonomiky a ich finančné trhy úplne novou skúsenosťou. Takéto globálne problémy a obmedzenia pre svetové hospodárstvo, ktoré postihli azda každého z nás si nepamätáme celé desaťročia a ich dopad v modernom prepojenom svete bol o to citelnejší.

Optimistickú náladu začiatkom roka, kedy trhy pokračovali na rastovej vlne a dosahovali nové historické maximá, ukončila veľmi rýchlo a rázne globálna pandémia nového koronavírusu. Prvým informáciám z Číny, ktorá ako prvá oznámila výskyt tejto nákazy, finančné trhy neprikladali veľkú váhu a po miernom zaváhaní koncom januára pokračovali ďalej v raste. Historické udalosti sa začali odohrávať až na konci februára, keď výskyt vírusu postupne potvrdzovali ďalšie a ďalšie vyspelé krajiny, a ako reakciu na šíriacu sa nákazu zavádzali plošné obmedzenia v ekonomike a pre pohyb ľudí. Pre finančné trhy bol tento scenár ako ľadová sprcha, a to čo nasledovalo bol doslova exodus investorov z rizikových aktív. V rekordnom čase poklesol o desiatky % svetový obchod, spotreba a taktiež aj výroba. Finančné trhy na to reagovali veľmi negatívne.

Táto panika však trvala relatívne krátko a už koncom marca prišli centrálné banky s opatreniami, ktoré mali zmierniť dopady pandémie na ekonomiku. K ním sa ešte neskôr pridali s ďalšou pomocou krajiny, ktoré začali podporovať svojich občanov a firmy cez rôzne balíky finančnej pomoci, a tak ešte viac stimulovať ekonomiku. Celkový objem

tejto globálnej pomoci bol tak obrovský, že finančné trhy nie len zastavili svoj pád, ale v reakcii na všetky tieto opatrenia začali opätovne prudko rásť. Optimizmus dodali aj správy, že firmy, ktoré začali s vývojom vakcín dosiahli pozitívne výsledky pri ich testovaní. Veľmi rýchlo sa tak nálada na trhu zmenila, a aj keď existovalo ešte množstvo rizík pre svetovú ekonomiku práve dôvera v podporu centrálnych bánk a vlád počas tejto situácie vytvorila prostredie na najrýchlejší návrat finančných trhov na nové historické maximá.

Rok 2020 bol jednoznačne v znamení pandémie, ktorá poznačila aj voľby v USA a úradujúci prezident Trump nedokázal obhájiť svoju pozíciu v novembrových voľbách. Program a administratíva novozvoleného prezidenta Bidena bola investormi prijatá priaznivo, čo ešte viac podporilo rast finančných trhov v závere roka. Aj keď začiatok 2020 vyzeral v niektorých momentoch priam katastrofálne, finančné trhy sa dokázali z počiatočných šokov dostať a ukončiť tak rok v zelených číslach. Zároveň bolo možné vďaka veľkým pohybom v cenách finančných aktív využiť atraktívne nákupné príležitosti, čo naplno využil náš **nový Indexový d.d.f., ktorý ukončil rok s obdivuhodným výsledkom 29,89%. Akciový d.d.f. po vývoji zhodnotenia ako na horskej dráhe dosiahol taktiež kladný výsledok 2,20% a v tesnom závесе za ním skončil v minulom roku Príspevkový d.d.f. so zhodnotením 2,08%. Výplatný d.d.f. dosiahol za rok 2020 zhodnotenie 0,83%.**

# ÚSPORA NA DANI - VÁŠ BENEFIT +

Aby sme maximalizovali efekt sporenia na dôchodok v treťom pilieri, určite by sme nemali zabudnúť ani na **možnosť uplatnenia daňovej úľavy**. Vztahuje sa na príspevky, ktoré si na doplnkové dôchodkové sporenie zaplatil samotný účastník, a to v maximálnej výške 180,- € ročne. V takomto prípade predstavuje **Vaša úspora 32,40 € za každý rok účasti** v systéme. Inými slovami, získate tak až **19 % zhodnotenie** svojich príspevkov ročne, a to určite nie je zanedbateľný výnos. Možnosť uplatnenia daňovej úľavy má však svoje pravidlá. Pozrime sa na ne podrobnejšie:

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

**Aké podmienky musia byť súčasne splnené na uplatnenie daňovej úľavy?**

- Účastnícka zmluva je uzatvorená po 31.12.2013 alebo súčasťou účastníckej zmluvy je písomný dodatok, ktorým je zrušenie dávkového plánu.

- Daňovník nemá uzatvorenú žiadnu ďalšiu účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou je dávkový plán.

Uplatniť si daňovú úľavu je teda možné len v prípade, ak všetky účastnícké zmluvy daňovníka, a to aj v iných Doplnkových dôchodkových spoločnostiach, neobsahujú dávkový plán (ani zmluvy, z ktorých už je poberaný doplnkový dôchodok).

**Akú sumu je možné odpočítať od základu dane?**

Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie je možné odpočítať od základu dane vo výške, v akej boli **preukázateľne zaplatené**, v úhrne najviac 180 € za rok. **Potvrdenie zohľadňuje príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie, ktoré boli pripísané na osobný účet účastníka od 1.1.2020 do 31.12.2020.**

STABILITA, d.d.s., a.s. zasiela potvrdenia o zaplatených príspevkoch (k účastníckej zmluve bez dávkového plánu):

- zamestnancom, ktorým zamestnávateľ zasiela príspevky formou zrážky zo mzdy,

- zamestnancom a samoplátcom, ktorí si odvádzajú príspevky sami,
- poberateľom, ktorí sa v priebehu roka 2020 stali príjemcami dávky a v roku 2020 ešte zasielali príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie.

Ak počas celého roka odvádzal príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie formou zrážky z Vašej mzdy Váš zamestnávateľ, má presnú evidenciu o zaplatených príspevkoch, a preto nie je nevyhnutné, aby od zamestnanca vyžadoval potvrdenie o zaplatených príspevkoch.

Každý klient, ktorý má sprístupnený používateľský účet na internetovej stránke [www.stabilita.sk](http://www.stabilita.sk) má v sekcii „ZÁKAZNÍCKY PORTÁL – Som účastník“ kedykoľvek k dispozícii dokumenty:

- výpisy do roku 2017 – v priečinku Zoznam výpisov
- výpisy od roku 2018 – v priečinku Výpisy a výkazy
- potvrdenie o zaplatených príspevkoch – v priečinku Zoznam potvrdení.

## S NAMI SA VERNOSŤ VYPLÁCA

Už niekoľko rokov Vám STABILITA ako jediná spoločnosť na trhu doplnkového dôchodkového sporenia ponúka exkluzívny **Vernostný program**. Vďaka nemu môžete získať neobmedzený finančný benefit v podobe jednorazovej vernostnej dávky, ktorú Vám vyplátime spolu s prvou dávkou doplnkového dôchodku. **S odmenou však nemusíte čakať až do dôchodku a Vaše body si môžete vymeniť aj za pekné darčeky oveľa skôr.**

Ak to funguje?

1. Overte si, či od podpisania Vašej účastníckej zmluvy uplynuli **minimálne 3 roky**.
2. Skontrolujte si **stav Vášho vernostného bodového účtu** (prehľad o pridelených bodoch je dostupný na Zákazníckom portáli).

3. Na výmenu bodov za darčeky **môžete použiť maximálne polovicu z aktuálneho bodového účtu**.

4. Výmenu bodov môžete zrealizovať iba **raz ročne** na ktoromkoľvek našom Klientskom centre.

5. Po výmene sa použité body z Vášho vernostného konta **odpíšu**, ale Vy pokračujete v ich zbieraní aj naďalej, a najskôr o rok ich môžete využiť opäť.

6. Podrobné pravidlá vernostného programu nájdete na [www.stabilita.sk](http://www.stabilita.sk) (v sekcii Naše projekty).

**Urobte si radosť v tomto chladnom počasí a vyberte si darček, ktorý Vás poteší!**

**Obdarovanie s rozumom**

Výberom ekologickým darčekom prispievame spoločne k šetrnejšiemu zaobchádzaniu s našou planétou. Ekologické darčeky, ktoré ponúkame sú vyrobené z recyklovaných, alebo recyklovateľných a pre prírodu šetrných materiálov. Aj to je cesta, ako môžeme spoločne zmierniť dopad ľudskej činnosti na našu planétu a svojim „nákupom“ potešiť nielen seba a našich blízkych, ale aj spraviť prospešnú vec. Prírodu máme len jednu! Starajme sa o ňu s láskou a pokorou, aby sme si jej krásu mohli užívať aj na dôchodku.

# Vernosť sa s nami vypláca!



**3 800 b.**

Ručne maľované  
nástenné hodiny  
z eko materiálu



**3 300 b.**

Plážová osuška  
z mikrovlákná, ľahká  
a extrémne savá



**2 200 b.**

Priestranná  
plážová eko taška  
z prírodných  
materiálov

**1 200 b.**

Bezdrôtová nabíjačka  
v ekologickom  
plastovom púzdre  
z pšeničnej slamy,  
USB kábel



**2 400 b.**

Bambusové stolové  
rádio, hodiny,  
teplomer, budík



**1 000 b.**

Strúhadlo na syr,  
kombinácia bambus/  
nerez



## STABILITA

doplnková dôchodková spoločnosť

Darčkové predmety sa dajú  
vymeniť na ktoromkoľvek  
pracovisku **od 1.3.2021.**