

SPRAVODAJKA

číslo 28/2025

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



Vážené dámy a páni, milí klienti,

dovoľte sa mi v mene kolektívu a vedenia Vašej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti STABILITA poďakovať za Vašu vernosť, dôveru a priazeň v roku 2024.

Bol to pre nás všetkých mimoriadne úspešný rok.

V doplnkových dôchodkových fondoch už spravujeme **viac ako 500 miliónov eur**.

Zároveň sme sa stali s počtom viac ako 127 000 klientov **treťou najväčšou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou** a celkovo počet Vás, účastníkov, za 27 rokov pôsobenia STABILITY prekročil už hranicu 250 000 a počet zamestnávateľských zmlúv 8 000.

V priebehu roka 2024 sme zaviedli aj možnosť **uzatvorenia účastníckej zmluvy elektronickou formou**, čo zdynamizovalo naše procesy a prácu a zároveň vytvára priaznivejšie podmienky, pre všetkých účastníkov.

Výsledkami v oblasti zhodnotenia Vašich úspor v jednotlivých fondoch sa môžeme hrdiť a byť na ne pyšní nielen za rok 2024, kedy sme dosiahli buď najlepšie zhodnotenie medzi všetkými DDS v dvoch fondoch (Indexový a Akciový) alebo sme na druhom

mieste (Vyvážený a Konzervatívny). Tieto výsledky a trendy sú dlhodobejšie, čo potvrdzuje aj 3-ročné porovnanie výnosov a prvé miesto pre Akciový aj Vyvážený fond.

Detailnejšie informácie a čísla si môžete pozrieť na ďalšej strane nášho Spravodajcu a ak máte záujem, na našej webovej stránke nájdete aktuálne údaje o zhodnocovaní jednotlivých fondov.

Veríme, že našou poctivou prácou a naďalej priaznivou situáciou na finančných trhoch sa nám podarí aj v roku 2025 zhodnotiť Vaše úspory čo najlepšie. V priebehu roka chystáme novinku, kedy by sme radi pred Vaším odchodom na dôchodok ešte lepšie ochránili Vaše úspory pred výkyvmi na finančných trhoch a maximalizovali výšku Vašich dôchodkov z tretieho piliera. V priebehu roka Vás budeme o projekte informovať a veríme, že STABILITA bude pre Vás v roku 2025 prinášať len pozitívne správy.

Prajem Vám všetkým zdravie a pohodu v roku 2025.

S úctou

Mgr. Jozef Salaj
Predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
STABILITA, d.d.s., a.s.

Máme pre Vás opäť vynikajúce výnosy

Fondy spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s., pokračujú vo vynikajúcich výnosoch a tieto výnosy potvrdzujú schopnosť spoločnosti efektívne riadiť a zhodnocovať zdroje účastníkov v neustále sa meniacom prostredí finančných trhov. Výsledky fondov zároveň podčiarkujú dôležitosť investovania v III. pilieri, ktorý sa ukazuje ako jedna z najefektívnejších foriem dlhodobého dôchodkového sporenia.

Prehľad výnosov fondov za rok 2024

Indexový príspevkový d.d.f.	19,70 %
Akciový príspevkový d.d.f.	13,87 %
Vyvážený príspevkový d.d.f.	9,41 %
Konzervatívny príspevkový d.d.f.	4,20 %
Výplatný d.d.f.	3,33 %

To čo dosiahli fondy je jasným dôkazom našej stratégie, odbornej starostlivosti a riadenia rizika pri správe fondov.

Okrem vynikajúcej výkonnosti všetkých fondov v roku 2024 dosiahol Indexový d.d.f. a Akciový d.d.f. najlepšiu ročnú výkonnosť zo všetkých porovnateľných fondov III. piliera.

A to nie je všetko. Indexový d.d.f. dosiahol kumulovaný výnos až 42,67 % za posledné dva kalendárne roky! Za obdobie troch rokov dosiahol Akciový d.d.f. najlepší výnos 4,85 % p.a. zo všetkých akciových fondov III. piliera a rovnako Vyvážený d.d.f. s výnosom 2,38 % p.a. je najlepším fondom zo všetkých vyvážených fondov III. piliera v 3 ročnom porovnaní.

	2024	2 roky
Indexový príspevkový d.d.f.	19,70 %	42,67 %
Akciový príspevkový d.d.f.	13,87 %	29,49 %
Vyvážený príspevkový d.d.f.	9,41 %	20,72 %
Konzervatívny príspevkový d.d.f.	4,20 %	8,32 %
Výplatný d.d.f.	3,33 %	9,97 %

Minulý rok bol na finančných trhoch pozitívny a väčšina aktív zaznamenala zisk. Investori však dosiahli rôzny zisk podľa toho, do čoho (do akých aktív) investovali. Primerane sa to prejavilo aj na výnosoch v našich príspevkových fondoch. Príspevkové fondy dosiahli veľmi rozdielne výnosy, na čo malo vplyv nielen rozdielne zloženie portfólií, ale aj rozdielna úroveň rizika.



Spoločnosť STABILITA, d.d.s., a.s. sa zameriava na poskytovanie komplexných služieb, ktoré účastníkom pomáhajú dosiahnuť ich finančné ciele. Preto Vám navrhujeme, aby ste sa otestovali pomocou „Investičného dotazníka“, ktorý nájdete na [našom webe](#).

Účelom Investičného dotazníka je, aby ste si otestovali svoj vzťah k riziku a na základe toho si lepšie nastavili alebo aktualizovali rozloženie svojho majetku vo fondoch STABILITA, d.d.s., a.s. Je to teda pomôcka, aby ste mali na základe Vášho rozhodnutia nastavenú primeranú investičnú stratégiu.

Spoločnosť dlhodobo poskytuje aj možnosť investovať vo viacerých príspevkových fondoch naraz a tak si nastaviť vlastnú stratégiu pre zhodnocovanie investícií. Zmeny v príspevkových fondoch (rozloženie majetku alebo rozdelenie príspevkov do jednotlivých fondov) je možné zrealizovať:

- cez aplikáciu [Portál pre účastníka](#),
- [písomne prostredníctvom tlačiva](#)
- alebo osobne na [klientskom centre spoločnosti](#)