

## KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O PRÍSPEVKOVOM DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ

### Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde (ďalej len "dôchodkový fond"). 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 produktmi.

### Dôchodkový fond

Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s.

STABILITA, d.d.s., a.s.

Viac informácií získate na:

Sídlo:	Žriedlová 13, 040 01 Košice	Webové sídlo:	www.stabilita.sk	Tel.:	0800 11 76 76
E-mail:	info@stabilita.sk	Korešpondenčná adresa:	Žriedlová 13, 040 01 Košice		
Dátum poslednej aktualizácia tohto dokumentu:	30.1.2026	Orgán zodpovedný za dohľad:	Národná banka Slovenska		

### O aký dôchodkový fond ide?

#### Typ dôchodkového fondu

Akciový dôchodkový fond. Podiel akciových investícií môže tvoriť do 100% majetku fondu. Podiel dlhopisových investícií nepresiahne 40% majetku fondu, peňažné investície môžu tvoriť do 100% majetku fondu a podiel iných investícií nepresiahne 25% majetku fondu.

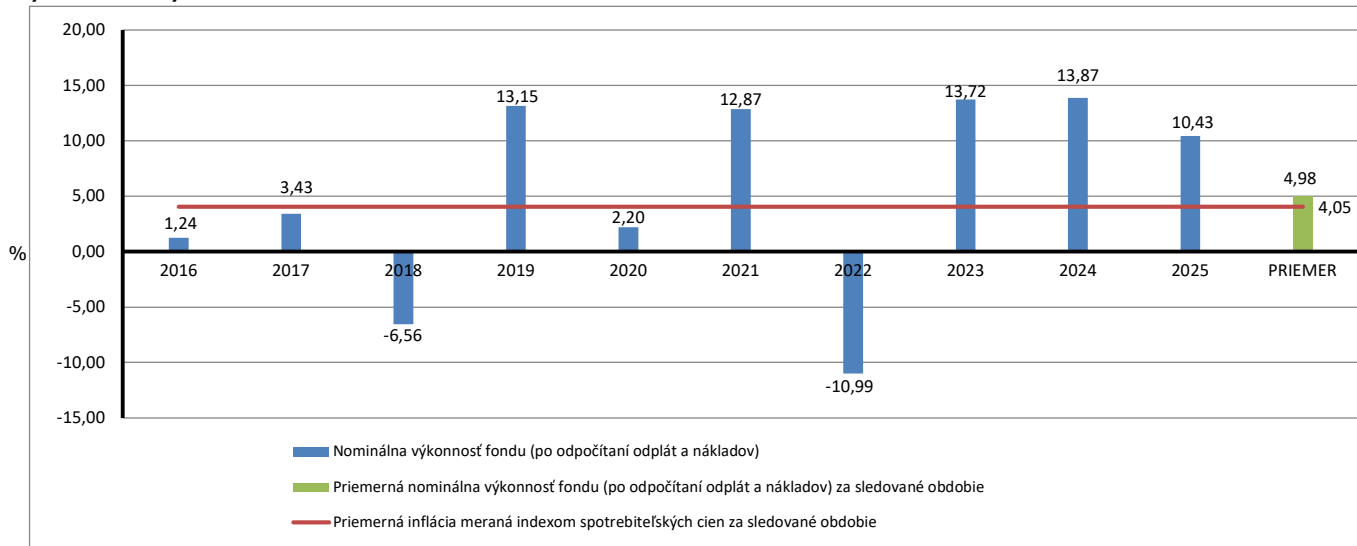
#### Ciele dôchodkového fondu

Investičná politika fondu je rastová. Cieľom investičnej politiky je dosiahnutie rastu hodnoty majetku fondu pri vysokej úrovni rizika. Politika predpokladá alokáciu majetku najmä do akciových investícií, ide pritom najmä o akcie, ETF a podielové listy investujúce prevažne do akcií, investičné certifikáty a future, kde podkladovým aktívom je akciový index. Aktíva denominované v inej mene ako EUR, ktoré tvoria majetok fondu a nie sú zabezpečené voči menovému riziku, nesmú prekročiť 60% čistej hodnoty majetku fondu. Politika predpokladá pri alokácii majetku fondu možnosť eliminovania menového a úrokového rizika.

### Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre

účastníkov, ktorí sú vo veku od 18 do 54 rokov, a ktorí sa nechystajú odísť do dôchodku skôr ako o 10 rokov. Doporučený minimálny investičný horizont je 10 rokov. Nedodržaním odporúčaného investičného horizontu sa účastník vystavuje vzniku dodatočných rizík a nákladov.

### Aká je historická výkonnosť dôchodkového fondu ?



Upozornenie: Výnosy dosiahnuté v minulosti nie sú garanciou rovnakých výnosov v budúcnosti

### Aké sú riziká ?

Nižšie riziko								Vyššie riziko
SRI	1	2	3	<b>4</b>	5	6	7	
	Typicky nižšie výnosy				Typicky vyššie výnosy			

Súhrnný ukazovateľ rizika (SRI) ukazuje úroveň rizika dôchodkového fondu v porovnaní s inými produktmi.

SRI fondu má hodnotu 4, čo je zvýšená úroveň rizika.

SRI však nezohľadňuje všetky riziká, ktorým je dôchodkový fond vystavený. Bol vypočítaný na základe hodnoty trhového a kreditného rizika.

Trhový rizikom sa rozumie riziko straty spôsobené zmenami trhových hodnôt jednotlivých pozícií v majetku dôchodkového fondu. Kreditným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z toho, že zmluvná strana zlyhá pri plnení dohodnutých záväzkov, a riziko protistrany.

Hodnota SRI sa môže v čase meniť. Pri nedodržaní odporúčaného investičného horizontu môže byť riziko podstatne vyššie.

SRI nezahŕňa riziko likvidity, koncentrácie ani operačné riziko. Likviditou sa rozumie schopnosť plniť si záväzky vyplývajúce z účastníckych zmlúv. Rizikom koncentrácie sa rozumie riziká spojené s orientáciou na určitý druh finančného aktíva, sektor, geografickú oblasť a podobne, ktoré sú natoľko významné, že môžu ohroziť solventnosť a finančnú situáciu dôchodkového fondu. Operačným rizikom sa rozumie riziko

priamej alebo nepriamej straty spôsobenej chybnými vnútornými procesmi, ľudským zlyhaním, zlyhaním informačných systémov alebo vonkajšími udalosťami. Sledovaním a riadením jednotlivých rizikových faktorov a dodržiavaním investičnej politiky v zmysle štatútu dôchodkového fondu je zabezpečená minimalizácia uvedených rizík.

#### Aké sú garancie ?

Všetky riziká, ktorým je dôchodkový fond vystavený, znáša účastník. Dôchodkový fond neposkytuje žiadne garancie výnosov. Hodnota investícií sa mení v závislosti na vývoji finančných trhov.

#### Koľko by ste mohli nasporiť a aké sú náklady ?

Mesačný príspevok 70 eur		5 rokov	10 rokov	40 rokov
Pesimistický scenár	Koľko by ste si mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 980 €	8 000 €	41 720 €
	Priemerné ročné náklady	23 €	47 €	283 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	-2,2% (p.a.)	-1,0% (p.a.)	1,1% (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste si mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 760 €	10 830 €	99 070 €
	Priemerné ročné náklady	37 €	86 €	730 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	5,1% (p.a.)	5,0% (p.a.)	4,8% (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste si mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	5 720 €	14 940 €	279 710 €
	Priemerné ročné náklady	63 €	151 €	2 153 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	12,7% (p.a.)	11,3% (p.a.)	8,8% (p.a.)

Tabuľka obsahuje odhad nasporenej sumy, ktorú by ste mohli nasporiť pri pravidelnom mesačnom príspevku účastníka a zamestnávateľa v súhrnnej výške 70 eur a odhad priemerného ročného čistého výnosu pri rôznych scenároch výkonnosti dôchodkového fondu v závislosti od dĺžky sporenia. Skutočné zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde bude závisieť od zloženia majetku, od ekonomickej situácie a od vývoja na finančných trhoch.

Priemerné ročné náklady zahŕňajú odplatu za správu dôchodkového fondu, odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde a ostatné náklady zúčtované z majetku dôchodkového fondu. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti meniť v závislosti od skutočnej výšky odplát a nákladov.

#### Zloženie nákladov

		Vplyv na výnos ročne
<b>Odplata za správu</b>	Odplata za spravovanie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou. Účtuje sa každý pracovný deň.	0,7%
<b>Odplata za zhodnotenie</b>	Odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou. Účtuje sa len v prípade, že doplnková dôchodková jednotka dosiahne vyššiu hodnotu ako jej dovtedajšie maximum.	0,2%
<b>Ostatné náklady a poplatky</b>	Náklady a poplatky depozitárovi, audítorovi spoločnosti, poplatky spojené s investovaním a správou cenných papierov, ktoré sú v majetku doplnkového dôchodkového fondu, náklady súvisiace s bankovými operáciami fondu.	0,08%

Tabuľka vysvetľuje jednotlivé kategórie odplát a nákladov a ilustruje, ako jednotlivé odplaty a náklady znižujú výnos každý rok počas 40 ročnej doby doplnkového dôchodkového sporenia pre základný scenár.

Prestup účastníka do iného dôchodkového fondu v rámci doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je bezplatný.

Ak účastník prestúpi do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti do jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy, odplata za prestup je 5% z nasporenej sumy účastníka.

#### Ako a kde sa môžem sťažovať ?

Účastník môže podať sťažnosť týkajúcu sa dôchodkového fondu alebo postupu doplnkovej dôchodkovej spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s.

- v písomnej podobe, doručenej osobne na klientské centrá spoločnosti počas stránkových hodín,
- v písomnej podobe, doručenej poštou na adresu: Žriedlová 13, 040 01 Košice, alebo na ktorékoľvek klientské centrum,
- v elektronickej podobe na e-mail: [info@stabilita.sk](mailto:info@stabilita.sk) [staznosti@stabilita.sk](mailto:staznosti@stabilita.sk)
- v elektronickej podobe prostredníctvom kontaktného formuláru: [www.stabilita.sk/kontakty](http://www.stabilita.sk/kontakty)

Sťažnosť musí obsahovať meno, kontaktné údaje, predmet sťažnosti, prípadne súvisiace doklady alebo dokumenty.

#### Ďalšie relevantné informácie

- Ročné a polročné správy o hospodárení, účtovné závierky, správy o investičnej politike
- Štatút, kľúčové informácie
- Mesačné správy
- Informácie ohľadom rizík súvisiacich s udržateľnosťou v oblasti environmentálnej, sociálnej a v oblasti správy a riadenia
- Ďalšie dokumenty

[www.stabilita.sk/dokumenty-na-stiahnutie/#toc-h2-2](http://www.stabilita.sk/dokumenty-na-stiahnutie/#toc-h2-2)

[www.stabilita.sk/nase-fondy/fond/akciovy-prispevkovy/#toc-h2-3](http://www.stabilita.sk/nase-fondy/fond/akciovy-prispevkovy/#toc-h2-3)

[www.stabilita.sk/nase-fondy/fond/akciovy-prispevkovy/#toc-h2-2](http://www.stabilita.sk/nase-fondy/fond/akciovy-prispevkovy/#toc-h2-2)

[www.stabilita.sk/dokumenty-na-stiahnutie/ostatne-dokumenty/ostatne-ine/](http://www.stabilita.sk/dokumenty-na-stiahnutie/ostatne-dokumenty/ostatne-ine/)

[www.stabilita.sk/dokumenty-na-stiahnutie/#toc-h2-5](http://www.stabilita.sk/dokumenty-na-stiahnutie/#toc-h2-5)