

KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O PRÍSPEVKOVOM DOPLŇKOVOM 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 indexový 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 aktualizácie tohto dokumentu: 29.6.2026

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O aký dôchodkový fond ide?

Typ dôchodkového fondu

Indexový dôchodkový fond. Podiel akciových investícií môže tvoriť do 100% majetku fondu. Podiel peňažných investícií môže tvoriť do 100% majetku fondu.

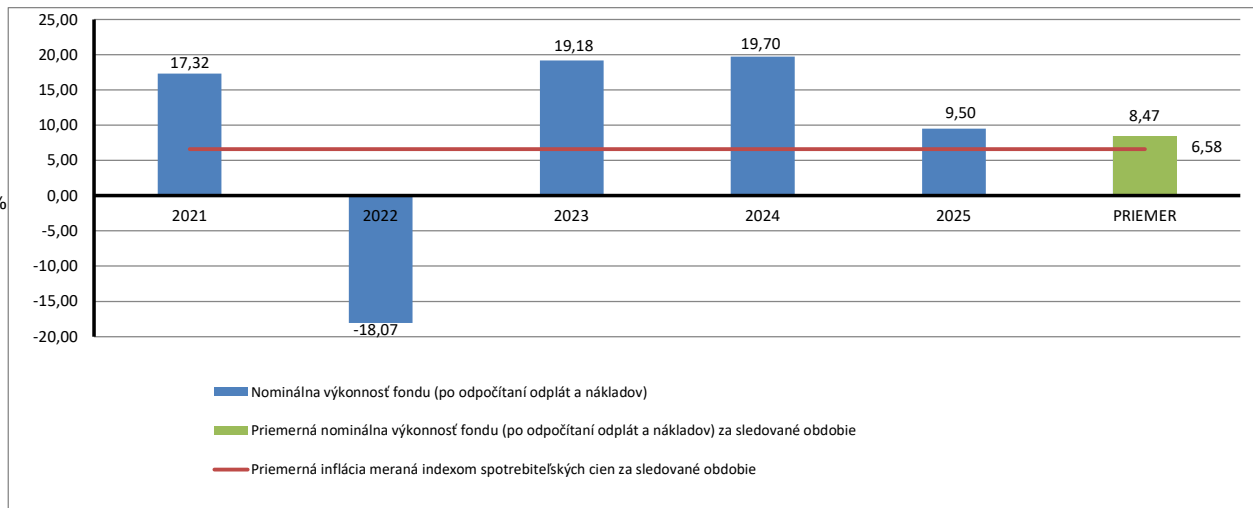
Ciele dôchodkového fondu

Investičná politika je rastová. Cieľom investičnej politiky je dosiahnuť rast hodnoty majetku fondu v dlhodobom horizonte pri vysokej úrovni rizika. Politika predpokladá alokáciu majetku najmä do akciových, peňažných a iných investícií, s možnosťou eliminovania menového a úrokového rizika. Stratégiou pre realizáciu politiky je investovanie najmä prostredníctvom cenných papierov investujúcich do akcií, vydaných subjektmi kolektívneho investovania, vrátane subjektov vydávajúcich cenné papiere, ktoré sú naviazané na hodnoty finančných indexov. Pre účely realizácie tejto investičnej stratégie bude sledovaný finančný akciový index MSCI World Index s váhou 100%, ktorý je iba indikáciou zloženia majetku fondu a nie je priamo kopírovaný. Z hľadiska teritoriálneho a odvetvového členenia investícií môže byť majetok dôchodkového fondu investovaný celosvetovo a vo všetkých sektoroch.

Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre

účastníkov, ktorí sú vo veku od 18 do 49 rokov, a ktorí sa nechystajú odísť do dôchodku skôr ako o 15 rokov. Doporučený minimálny investičný horizont je 15 rokov. Nedodržaním odporúčaného investičného horizontu sa účastník vystavuje vzniku dodatočných rizík a nákladov.

Aká je historická výkonnosť dôchodkového fondu ?



Fond bol vytvorený dňa 12.03.2020. Od jeho vzniku uplynulo menej ako desať rokov. Výkonnosť za rok 2020 nie je uvedená, pretože od sledovaného obdobia nepatrí obdobie, ktoré trvalo len časť kalendárneho roka.

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

Aké sú riziká ?

Nižšie riziko					Vyššie riziko		
SRI	1	2	3	4	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 6, čo je vysoká 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	3 590 €	6 930 €	42 700 €
	Priemerné ročné náklady	22 €	43 €	291 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	-6,3% (p.a.)	-3,9% (p.a.)	1,2% (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste si mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	5 020 €	12 090 €	176 500 €
	Priemerné ročné náklady	44 €	106 €	1 334 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	7,3% (p.a.)	7,2% (p.a.)	7,1% (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste si mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	6 630 €	19 610 €	793 490 €
	Priemerné ročné náklady	87 €	226 €	6 401 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	18,9% (p.a.)	16,4% (p.a.)	12,6% (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

Zloženie nákladov		Vplyv na výnos ročne
Odplata za správu	Odplata za spravovanie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou. Účtuje sa každý pracovný deň. Aktuálna hodnota je 1% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku fondu.	0,7%
Odplata za zhodnotenie	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. Aktuálna hodnota je 10% zo zhodnotenia.	0,2%
Ostatné náklady a poplatky	Náklady a poplatky depozitárovi, auditorovi 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 ktorkoľvek klientské centrum,
- v elektronickej podobe na e-mail: info@stabilita.sk staznosti@stabilita.sk
- v elektronickej podobe prostredníctvom kontaktného formuláru: 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 www.stabilita.sk/dokumenty-na-stiahnutie/#toc-h2-2
- Štatút, kľúčové informácie www.stabilita.sk/nase-fondy/fond/indexovy-prispevkovy/#toc-h2-3
- Mesačné správy www.stabilita.sk/nase-fondy/fond/indexovy-prispevkovy/#toc-h2-2
- Informácie ohľadom rizík súvisiacich s udržateľnosťou v oblasti environmentálnej, sociálnej a v oblasti správy a riadenia www.stabilita.sk/dokumenty-na-stiahnutie/ostatne-dokumenty/ostatne-ine/
- Ďalšie dokumenty www.stabilita.sk/dokumenty-na-stiahnutie/#toc-h2-5