

## KĽÚČOVÉ INFORMÁCIE O DÔCHODKOVOM FONDĚ

### KOOPERATIVA dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., skratene KOOPERATIVA, d.s.s., a.s., KOOPERATIVA dlhopisový garantovaný, d. f.

#### ÚČEL:

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o dôchodkovom fonde. 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 fondmi.

#### DÔCHODKOVÝ FOND:

KOOPERATIVA dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., skratene KOOPERATIVA, d.s.s., a.s., KOOPERATIVA dlhopisový garantovaný, d. f. (ďalej len „fond“).  
KOOPERATIVA dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., skratene KOOPERATIVA, d.s.s., a.s. (ďalej aj ako „DSS“ alebo „dôchodková správcovská spoločnosť“).  
Viac informácií získate na:

- sídlo a korešpondenčná adresa: Štefanovičova 4, 811 04 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika
- webové sídlo: [www.kooperativadss.sk](http://www.kooperativadss.sk)
- telefónne číslo: +421 2 5729 9922
- adresa elektronickej pošty: [info@dsskoop.sk](mailto:info@dsskoop.sk)

Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: 01. 01. 2024

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

#### O AKÝ DÔCHODKOVÝ FOND IDE?

##### Typ dôchodkového fondu:

Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond môžu tvoriť len dlhopisové a peňažné investície. Fond je zaradený do predvolenej investičnej stratégie. Predvolená investičná stratégia je pomer rozloženia majetku sporiteľa v indexovom negarantovanom dôchodkovom fonde a dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde v závislosti od veku sporiteľa a od skutočnosti, či je poberateľom dôchodku. V prípade, že sporiteľ nie je v predvolenej investičnej stratégii, má možnosť si vybrať investovanie do fondu v medziach zákona.

##### Ciele dôchodkového fondu:

Cieľom dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu je stabilné zhodnocovanie a ochrana nasporeného majetku sporiteľov pri nízkej úrovni rizika. Vďaka aktívnej správe portfólia dokáže fond dosahovať atraktívne zhodnotenie úspor tým, že flexibilne reaguje na aktuálne makroekonomické prostredie. Majetok fondu je zhodnocovaný prostredníctvom investícií do bezpečných dlhových cenných papierov s ratingom v investičnom pásme, nástrojov peňažného trhu a krátkodobých cenných papierov denominovaných v eurách alebo inej cudzej mene bez akéhokoľvek regionálneho či odvetvového obmedzenia. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči menovému riziku, môže tvoriť maximálne 5% čistej hodnoty majetku vo fonde. Za účelom obmedzenia menového a úrokového rizika môže fond využívať deriváty a finančné nástroje obsahujúce deriváty. Pri výbere finančných nástrojov posudzuje DSS ekonomickú situáciu emitenta a krajiny emitenta, ako aj ratingové hodnotenie emitenta. Prostredníctvom aktívneho riadenia dosahuje fond zhodnotenie nielen z akumulácie výnosov z úročených finančných nástrojov, ale aj prostredníctvom kapitálového zhodnotenia. Ďalšie náležitosti investičnej stratégie sú uvedené v štatúte fondu.

**Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre** konzervatívnych sporiteľov, ktorí od fondu očakávajú pokojný vývoj a istotu spojenú s garanciami DSS. Sporenie v tomto fonde môže priniesť nižší výnos pri nižšej miere rizika. Fond je vhodný najmä pre sporiteľov, ktorí majú menej ako 10 rokov do dôchodku. S narastajúcim vekom by sa mal podiel úspor v tomto dôchodkovom fonde zvyšovať.

#### AKÉ SÚ RIZIKÁ?

NÍŽŠIE RIZIKO				VÝŠŠIE RIZIKO			
SRI	1	2	3	4	5	6	7
Typicky nižší výnos				Typicky vyšší výnos			

Súhrnný ukazovateľ rizika (SRI) nezohľadňuje všetky riziká, ktorým je dôchodkový fond vystavený. Hodnota SRI sa môže v čase meniť. SRI je všeobecne vypočítavaný z dlhodobých historických údajov o výkonnosti fondu a podľa ratingového hodnotenia investícií. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť vystavený predovšetkým úrokovému a kreditnému riziku. Úrokové riziko znamená riziko poklesu cien dlhopisov, ktoré vyplýva zo zmien úrokových sadzieb. Kreditné riziko znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník si nesplní svoje záväzky alebo sa mu zmení ratingové hodnotenie. Fond môže byť vystavený aj iným rizikám, ako napríklad riziko protistrany, riziko koncentrácie a v nízkej miere menové riziko. Hodnota SRI bude vyššia, ak z dôchodkového fondu prestúpíte skôr ako po 10 rokoch, čo predstavuje minimálnu odporúčanú dobu sporenia.

#### AKÉ SÚ GARANCIE?

Dôchodková správcovská spoločnosť garantuje sporiteľovi, že suma vyplatených dôchodkov formou programového výberu a suma jednorazového poistného prevedeného do životnej poisťovne nebude nižšia, ako suma povinných príspevkov sporiteľa v tomto dôchodkovom fonde znížená o sumu príslušných nákladov pri správe dôchodkového fondu, inak doplatí rozdiel z vlastného majetku.

## KOLKO BY STE MOHLI NASPORIŤ A AKÉ SÚ NÁKLADY?

MESAČNÝ PRÍSPEVOK 70 EUR		5 ROKOV	10 ROKOV	40 ROKOV
Pesimistický scenár	Kolko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 231 eur	8 577 eur	41 486 eur
	Celkové náklady	79 eur	247 eur	3 636 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,30 %	0,42 %	1,03 %
Základný scenár	Kolko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 451 eur	9 454 eur	55 574 eur
	Celkové náklady	81 eur	259 eur	4 390 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	2,36 %	2,37 %	2,37 %
Optimistický scenár	Kolko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 743 eur	10 584 eur	78 372 eur
	Celkové náklady	83 eur	274 eur	5 507 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	4,97 %	4,59 %	3,85 %

Tabuľka obsahuje odhad nasporenej sumy, ktorú by ste mohli nasporiť pri rôznych scenároch v závislosti od dĺžky sporenia, a odhad priemerného ročného čistého výnosu dôchodkového fondu. Scenáre si môžete porovnať so scenármi iných dôchodkových fondov. Skutočné zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde bude závisieť od zloženia majetku, od ekonomickej situácie a od vývoja na finančných trhoch.

Tabuľka znázorňuje aj vplyv odplaty a nákladov na výšku nasporenej sumy pri pravidelnom mesačnom príspevku vo výške 70 eur. Celkové náklady zahŕňajú odplatu za správu dôchodkového fondu a ostatné náklady zúčtované z majetku dôchodkového fondu. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti meniť v závislosti od výšky odplaty a nákladov.

### ZLOŽENIE NÁKLADOV:

Tabuľka zobrazuje priemerný ročný vplyv odplaty, nákladov a poplatkov na výnos dôchodkového fondu pri pravidelnom mesačnom príspevku 70 eur a 40-ročnom období sporenia.

Tabuľka zobrazuje vplyv nákladov na ročný výnos pri 40-ročnom období sporenia (základný scenár).

		VÝŠKA NÁKLADOV	VPLYV NA VÝNOS ROČNE
<b>Odplata za správu</b>	V odplate sú zahrnuté náklady DSS spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde. Uhrádza sa z majetku dôchodkového fondu.	0,4 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde	103 eur
<b>Ostatné náklady a poplatky</b>	Poplatky súvisiace s obchodovaním, so spravovaním a úschovou cenných papierov, bankové a depozitárske poplatky.	0,14 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde	7,10 eur

### AKO A KDE SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

V prípade, ak ste neboli s našimi službami spokojný alebo sa domnievate, že sme nejakým spôsobom poškodili Vaše práva, máte možnosť podať sťažnosť. Sťažnosť môžete podať:

- v písomnej forme zaslaním na adresu sídla našej DSS,
- e-mailom na adresu elektronickej pošty: info@dsskoop.sk,
- osobne na ktoromkoľvek obchodnom mieste DSS, prípadne v sídle DSS alebo
- on-line prostredníctvom on-line formulára, ktorý je prístupný na [www.kooperativadss.sk](http://www.kooperativadss.sk).

Vašu sťažnosť môžete podať aj na orgán dohľadu nad finančným trhom a finančným sprostredkovaním, ktorým je Národná banka Slovenska ([www.nbs.sk](http://www.nbs.sk)). Viac informácií o postupe podávania a vybavovania sťažností je zverejnený na [www.kooperativadss.sk](http://www.kooperativadss.sk) v časti Sťažnosti.

### ĎALŠIE RELEVANTNÉ SKUTOČNOSTI:

Nasporená suma v dôchodkovom fonde je určená na zabezpečenie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku z II. piliera a je predmetom dedenia.

Ďalšie dokumenty vrátane výročných správ, správ o hospodárení, štatútov a mesačných správ sú dostupné na [www.kooperativadss.sk](http://www.kooperativadss.sk).