

KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O DÔCHODKOVOM FONDĚ

365.life, d.s.s., a.s., 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:

365.life, d.s.s., a.s., Dlhopisový garantovaný d.f.

365.life, d.s.s., a.s. (ďalej len „365.life“)

Viac informácií získate na:

- sídlo 365.life: Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, Slovenská republika
- webové sídlo: www.365life.sk
- telefónne číslo: 02 / 5960 2222
- adresa el. pošty: info@365life.sk
- korešpondenčná adresa 365.life sa zhoduje s vyššie uvedenou adresou sídla 365.life

Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: 19. 7. 2022

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O aký dôchodkový fond ide?

Typ dôchodkového fondu:

Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond

Ciele dôchodkového fondu:

Cieľom dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu je stabilné zhodnocovanie a ochrana naspareného majetku sporiteľov pri nízkej úrovni rizika. Fond zároveň svojim sporiteľom garantuje, že na 10-ročnom horizonte hodnota ich naspareného majetku neklesne pod súhrnnú hodnotu povinných príspevkov. Vďaka aktívnej správe portfólia dokáže fond dosahovať pre sporiteľa atraktívne zhodnotenie úspor aj v prostredí nízkych úrokových sadzieb. 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 obmedzenia. Dlhopisové, ako aj peňažné investície môžu tvoriť až 100% čistej hodnoty majetku fondu. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči menovému riziku, môže tvoriť maximálne 5% čistej hodnoty majetku vo fonde. Za účelom obmedzenia menového, ale aj úrokového rizika môže fond využívať deriváty a finančné nástroje obsahujúce deriváty. Pri výbere finančných nástrojov posudzuje 365.life ekonomickú situáciu emitenta a krajiny emitenta, ako aj ratingové hodnotenie emitenta. Prostredníctvom aktívneho riadenia fondu dosahuje fond zhodnotenie nie len 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 sporiteľov, ktorí preferujú istotu sporenia spojenú s garanciami 365.life. Sporenie v tomto fonde môže priniesť nižší výnos, ktorý vyplýva z formy investovania do investičných nástrojov, do ktorých investovanie prináša najmenšie známe riziko. Fond je vhodný najmä pre konzervatívnych a zdržanlivých investorov, ktorí od fondu očakávajú pokojný vývoj a istotu spojenú s garanciami. Vhodné riešenie však predstavuje aj pre sporiteľov, ktorí potrebujú dočasne zastabilizovať svoj nasparený majetok počas nepriaznivej trhovej situácie.

Aké sú riziká?

Nižšie riziko

Vyššie 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. Rizikový profil Fondu je v dôsledku rizík, ktorým je majetok vo Fonde vystavený je nízky. Fond je garantovaný a 365.life je povinná dopĺňať majetok do Fondu v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky. Opis jednotlivých druhov rizík, ktorým je majetok vo Fonde vystavený a spôsob riadenia týchto rizík, je uvedený v štatúte Fondu. 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 je zo zákona povinná doplniť z vlastného majetku prípadnú stratu z investovania v tomto fonde.

Koľko by ste mohli nasporiť a aké sú náklady?

Mesačný príspevok 50 eur		5 rokov	10 rokov	40 rokov
Pesimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	2 948 eur	6 035 eur	29 322 eur
	Celkové náklady	79 eur	223 eur	3 113 eur
Základný scenár	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,38 %	0,49 %	1,04 %
	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 083 eur	6 582 eur	38 075 eur
	Celkové náklady	93 eur	292 eur	4 665 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	2,24 %	2,24 %	2,24 %
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 260 eur	7 274 eur	51 634 eur
	Celkové náklady	115 eur	382 eur	7 131 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	4,57 %	4,24 %	3,57 %

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 odplát a nákladov na výšku nasporenej sumy pri pravidelnom mesačnom príspevku vo výške 50 eur. Celkové náklady zahŕňajú odplatu za správu dôchodkového fondu, odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu, 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 výšky odplát a nákladov.

Zloženie nákladov:

Tabuľka zobrazuje priemerný ročný vplyv odplát a nákladov na výnos dôchodkového fondu a vysvetľuje rozdiely medzi jednotlivými kategóriami odplát a nákladov pri pravidelnom mesačnom príspevku 50 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
Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	Ide o odplatu 365.life, ktorá sa určuje zo sumy Vašich príspevkov pred pripísaním dôchodkových jednotiek na Váš osobný dôchodkový účet.	1 % zo sumy príspevku.	6 eur
Odplata za správu	V odplate sú zahrnuté náklady 365.life spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde. Uhrádza sa z majetku dôchodkového fondu.	0,3 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde.	54 eur
Odplata za zhodnotenie	365.life má právo na túto odplatu len vtedy, ak vypočítaná suma odplaty má kladnú hodnotu. Uhrádza sa z majetku dôchodkového fondu.	Percento výšky odplaty za zhodnotenie majetku je 10 %. Vzorec na výpočet tejto odplaty je uvedený v štatúte príslušného dôchodkového fondu.	51 eur
Ostatné náklady a poplatky	Poplatky súvisiace s obchodovaním, zo spravovaním a úschovou cenných papierov, bankové a depozitárske poplatky.	0,114 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde.	3 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 365.life,
- e-mailom na adresu elektronickej pošty: info@365life.sk,
- osobne na ktoromkoľvek obchodnom mieste 365.life, prípadne v sídle 365.life, alebo
- on-line prostredníctvom on-line formulára, ktorý je prístupný na www.365life.sk.

Vašu sťažnosť môžete podať aj na orgán dohľadu nad finančným trhom a finančným sprostredkovaním, ktorým je Národná banka Slovenska (www.nbs.sk).

Viac informácií o postupe podávania a vybavovania sťažností je zverejnený na www.365life.sk v časti Sťažnosti.

Ďalšie relevantné informácie:

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.365life.sk.