

KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O DÔCHODKOVOM FONDĚ

365.life, d.s.s., a.s., Indexový negarantovaný 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., Indexový negarantovaný 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: 05.09.2022

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O aký dôchodkový fond ide?

Typ dôchodkového fondu:

Indexový negarantovaný dôchodkový fond

Ciele dôchodkového fondu:

Cieľom pasívne riadeného indexového negarantovaného dôchodkového fondu je prostredníctvom čo možno najvernejšieho kopírovania, rovným pomerom akciového indexu Barclays QUANTIC Global E Index (Bloomberg ticker – BXIIQAE Index, tvorca Barclays) a MSCI world index (Bloomberg ticker – MSDEWIN Index, tvorca MSCI) dosiahnuť vyššiu mieru zhodnotenia úspor sporiteľov pri nižšej miere rizika. Sledované akciové indexy sú konštruované tak, aby maximalizovali svoju expozíciu voči akciovým titulom, ktoré sú charakteristické nižšou citlivosťou na pohyb akciových trhov, dosahujú vysokú a udržateľnú kvalitu ziskov spoločností, vykazujú silný rastúci trend a zároveň sú relatívne lacné a malé. Z teritoriálneho hľadiska sú investície vo fonde zamerané na svetové akciové spoločnosti, ktorých odvetvové členenie kopíruje členenie investícií v referenčnom indexe. Akciové investície môžu byť vo fonde zastúpené až do výšky 100% čistej hodnoty majetku. Fond môže na zhodnocovanie úspor sporiteľov využívať aj iné investičné nástroje, ak je to v súlade s cieľom investičnej stratégie fondu a súčasne to umožňuje výnosovo-riziková charakteristika týchto nástrojov. Ďalšie náležitosti investičnej stratégie sú uvedené v štatúte fondu.

Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre sporiteľov, ktorí sú za cenu možného vyššieho zhodnotenia investícií ochotní podstúpiť vyššiu mieru rizika. Fond je určený najmä pre mladých začínajúcich sporiteľov, ale aj pre tých, ktorí majú ešte dostatočne dlhú dobu odchodu do dôchodku a môžu tak plne využiť rastový potenciál svetových akciových trhov.

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 stredný. Fond nie je garantovaný a Dôchodková správcovská spoločnosť nie 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?

Sporiteľ znáša všetky riziká, ktorým je dôchodkový fond vystavený. Dôchodková správcovská spoločnosť Vám nebude vyrovnávať 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	2 942	6 143	42 383
	Celkové náklady	60	197	5 226
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,31%	0,85%	2,72%
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 352	7 801	80 545
	Celkové náklady	106	410	12 299
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	5,73%	5,62%	5,39%
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 845	9 934	185 372
	Celkové náklady	167	694	33 386
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	11,50%	10,33%	8,59%

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.	98 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.	202 eur

Ostatné náklady a poplatky	Poplatky súvisiace s obchodovaním, zo spravovaním a úschovou cenných papierov, bankové a depozitárske poplatky.	0,076 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde.	2 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.