

Kľúčové informácie o dôchodkovom fonde

Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

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 produktmi.

Dôchodkový fond

Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Viac informácií získate na: www.nn.sk, Tel.: +421 2 59 800 733, E-mail: klient@nn.sk,
v sídle a na korešpondenčnej adrese: Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava

Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: 1. 5. 2026

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O aký dôchodkový fond ide?

Typ dôchodkového fondu

Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond. Najmenej 20 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde tvoria dlhopisové a peňažné investície, pričom akciové investície môžu tvoriť najviac 60 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota cenných papierov alternatívnych investičných fondov nesmie tvoriť viac ako 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Dôchodkový fond nie 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.

Ciele dôchodkového fondu

Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte.

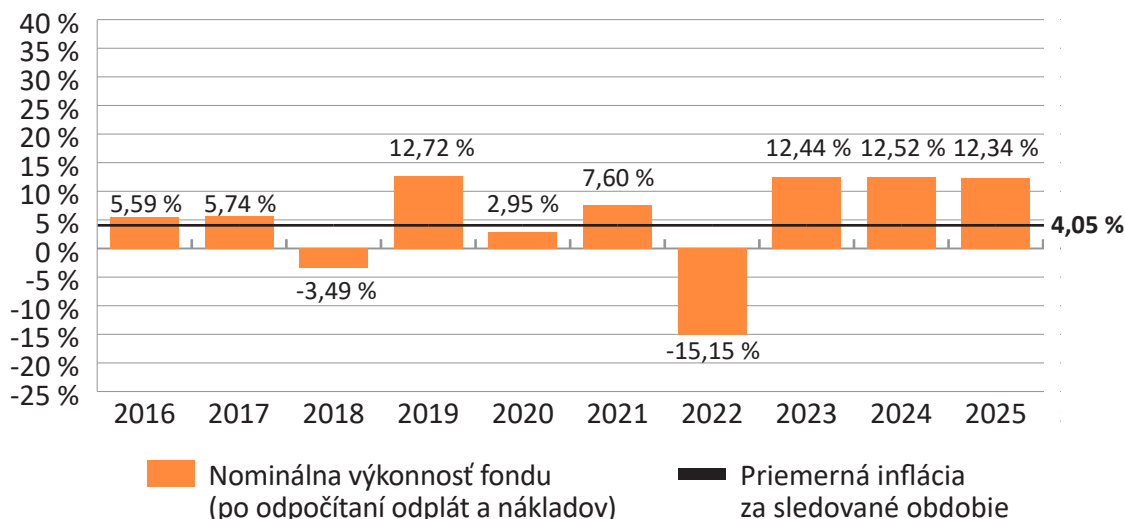
Majetok v dôchodkovom fonde môžu okrem peňažných, dlhopisových, akciových a alternatívnych investícií tvoriť aj finančné deriváty určené na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde a investície, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu drahého kovu, alebo indexu drahých kovov.

Z pohľadu geografického rozmiestnenia sú investície v tomto dôchodkovom fonde realizované v akciovej časti najmä v štátoch Európskej únie, Spojených štátoch amerických alebo krajinách rozvíjajúcich sa trhov. V dlhopisovej časti sú investície realizované prevažne v krajinách Európskej únie a členských štátoch OECD, a v časti alternatívnych investícií do projektov na území Slovenskej republiky prinášajúcich hospodársky alebo sociálny úžitok. Z hľadiska odvetvového členenia môžu byť do majetku fondu nadobúdané akciové investície a podnikové dlhopisy emitentov zo všetkých odvetví ekonomík.

Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre

Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos ako pri dôchodkovom fonde Solid – Dlhopisovom garantovanom d.f. NN DSS a zároveň sú ochotní akceptovať vyššiu mieru rizika. Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre osoby vo veku od 54 do 59 rokov, resp. pre osoby ktoré majú 5 až 10 rokov do dôchodku.

Aká je historická výkonnosť dôchodkového fondu?



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

Aké sú riziká?



Súhrnný ukazovateľ rizika (SRI) ukazuje úroveň rizika dôchodkového fondu v porovnaní s inými produktmi. Nezohľadňuje všetky riziká, ktorým je dôchodkový fond vystavený. Hodnota SRI sa môže v čase meniť. Majetok v dôchodkovom fonde bude vystavený predovšetkým akciovému riziku, úrokovému riziku, menovému riziku, kreditnému riziku a riziku drahých kovov. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku udalosti, riziku štátu, legislatívnemu riziku a podobne. Pri nedodržaní odporúčaného investičného horizontu môže byť riziko podstatne vyššie.

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 70 eur		5 rokov	10 rokov	40 rokov
Pesimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 010 €	8 180 €	48 430 €
	Priemerné ročné náklady	11 €	23 €	128 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	-1,9 % (p.a.)	-0,5 % (p.a.)	1,7 % (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 910 €	11 500 €	132 540 €
	Priemerné ročné náklady	13 €	29 €	260 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	6,4 % (p.a.)	6,2 % (p.a.)	6,0 % (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	6 030 €	16 620 €	444 480 €
	Priemerné ročné náklady	15 €	37 €	643 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	14,9 % (p.a.)	13,3 % (p.a.)	10,5 % (p.a.)

Tabuľka obsahuje odhad nasporenej sumy, ktorú by ste mohli nasporiť pri pravidelnom mesačnom príspevku 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 a ostatné náklady zúčtované z majetku dôchodkového fondu. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti meniť v závislosti od skutočnej výšky odplaty a nákladov.

Zloženie nákladov

		Vplyv na výnos ročne
Odplata za správu dôchodkového fondu	Poplatok za správu majetku v dôchodkovom fonde. Zahŕňa náklady spoločnosti na riadenie dôchodkového fondu, okrem ostatných nákladov a poplatkov. Určuje sa denne a znižuje hodnotu dôchodkového fondu.	0,3 %
Ostatné náklady a poplatky	Náklady súvisiace s investovaním a obchodovaním, poplatky depozitárovi a obchodníkom s cennými papiermi. Výška sa určuje podľa skutočne zúčtovaných nákladov.	0,10 %

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

Prestup sporiteľa do iného dôchodkového fondu v rámci dôchodkovej správcovskej spoločnosti alebo do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti je bezplatný.

Ako a kde sa môžem sťažovať?

Sporiteľ má právo kedykoľvek podať sťažnosť týkajúcu sa dôchodkového fondu alebo postupu dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a to písomne na adresu Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, telefonicky na čísle +421 2 59 800 733, e-mailom na adresu staznosti@nn.sk, osobne v ktoromkoľvek Klientskom centre NN alebo prostredníctvom formulára uvedeného na www.nn.sk/podanie-staznosti/.

Ďalšie relevantné informácie

- Ročné a polročné správy o hospodárení, účtovné závierky sú dostupné na www.nn.sk/druhy-pilier/pre-klientov/dokumenty-stiahnutie/spravy-hospodareni-nn-dss/.
- Štatút a mesačné správy o vývoji investovania majetku dôchodkového fondu sú dostupné na www.nn.sk/druhy-pilier/pre-klientov/dokumenty-stiahnutie/dokumenty-k-dochodkovym-fondom/harmonia/.
- Ďalšie dokumenty sú dostupné na webovom sídle spoločnosti www.nn.sk.

S uzatvorením zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou je spojené aj riziko a doterajší alebo propagovaný výnos dôchodkového fondu v jej správe nie je zárukou budúceho výnosu dôchodkového fondu.