

Kľúčové informácie o dôchodkovom fonde

Index Global – Indexový 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

Index Global – Indexový 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

Indexový negarantovaný dôchodkový fond. Majetok v dôchodkovom fonde tvoria prevažne akciové investície, ktorých celkový podiel na majetku v dôchodkovom fonde môže dosahovať až 100 %. Hodnota cenných papierov alternatívnych investičných fondov nesmie tvoriť viac ako 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Dôchodkový 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.

Ciele dôchodkového fondu

Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Investičnou stratégiou dôchodkového fondu je kopírovanie referenčnej hodnoty zloženej z jedného finančného indexu MSCI World EUR, ktorý je zložený z akcií. Investičná stratégia je vykonávaná pasívne prostredníctvom kopírovania zloženia referenčného finančného indexu MSCI World EUR a je napĺňaná najmä investovaním do cenných papierov naviazaných na tento index. Ich hodnota môže spolu tvoriť až 100 % hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota finančných nástrojov, ktorých vývoj hodnoty je odvodený od zloženia referenčnej hodnoty tvorí najmenej 90 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota akciových investícií tvorí najmenej 95 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota dlhopisových a peňažných investícií tvorí najviac 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Hodnota cenných papierov alternatívnych investičných fondov, nesmie tvoriť viac ako 5 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Majetok v dôchodkovom fonde nemusí byť zabezpečený voči menovému riziku.

Index MSCI World EUR je poskytovaný spoločnosťou MSCI Inc. a sleduje vývoj akciových trhov vyspelých krajín, akými sú napríklad Spojené štáty americké, Japonsko, Veľká Británia, Francúzsko, Kanada, Nemecko, Taliansko, Švajčiarsko, Holandsko, Nórsko, Španielsko, Izrael, Hong Kong, Austrália alebo Singapur. Jednotlivé zložky finančného indexu MSCI World EUR a ich pomerné zastúpenie určuje výlučne tvorca globálneho akciového indexu spoločnosť MSCI Inc. a NN DSS ich nebude meniť, len ich bude pravidelne sledovať. Spoločnosť MSCI Inc. na základe internej metodiky uvedenej v dokumente „The MSCI Market Classification Framework“, resp. v iných záväzných dokumentoch dostupných na webovom sídle spoločnosti MSCI Inc. <https://www.msci.com>, resp. <https://www.msci.com/index-methodology> definovala podmienky samotného procesu výberu, pravidelného štvrťročného hodnotenia a začlenenia akciových trhov do globálneho akciového indexu. Na základe internej metodiky spoločnosť MSCI Inc. vytvorila globálny akciový index, ktorý je referenčnou hodnotou dôchodkového fondu a aktuálne zastrešuje viac ako 1 500 akciových spoločností so sídlom v 23 vyspelých krajinách, pričom

pokrýva približne 85 % voľnej trhovej kapitalizácie v každej krajine. Spoločnosť MSCI Inc. okrem dostupnej kapitalizácie pri zložení tohto globálneho akciového indexu neprihliada na sektorové alebo regionálne členenie. V systéme Bloomberg je index zaradený so skratkou MSERWI.

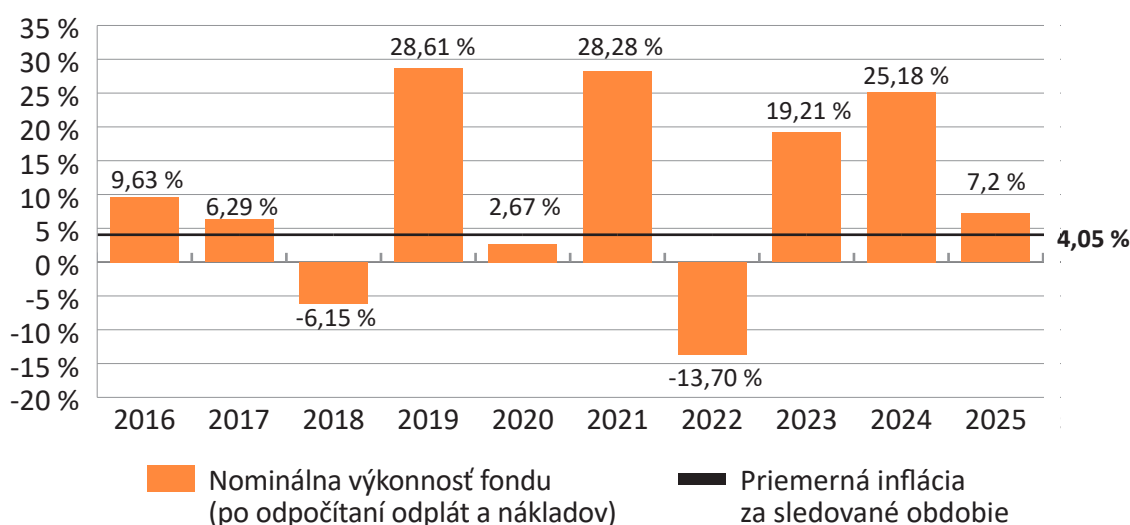
Alternatívne investície sú realizované investovaním do projektov na území Slovenskej republiky prinášajúcich hospodársky alebo sociálny úžitok.

Z hľadiska odvetvového členenia kopíruje zloženie majetku dôchodkového fondu zloženie referenčného indexu, v ktorom sú zastúpené všetky odvetvia ekonomík.

Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre

Dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a zároveň sú ochotní akceptovať vysokú mieru rizika spojenú s kopírovaním zloženia finančného indexu. Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre osoby vo veku od 18 do 49 rokov, prípadne ak majú viac ako 15 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. Rizikový profil dôchodkového fondu bude zodpovedať rizikovému profilu finančného indexu MSCI World EUR. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť vystavený najmä akciovému riziku, riziku koncentrácie a menovému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, riziku vyrovnania obchodu, riziku štátu, legislatívnemu riziku a riziku udalostí. V menšej miere môže byť majetok dôchodkového fondu vystavený aj iným typom rizík. 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	3 800 €	7 610 €	50 790 €
	Priemerné ročné náklady	9 €	18 €	108 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	-4,1 % (p.a.)	-2,0 % (p.a.)	2,0 % (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	5 150 €	12 770 €	216 930 €
	Priemerné ročné náklady	11 €	26 €	304 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	8,4 % (p.a.)	8,2 % (p.a.)	7,9 % (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	6 990 €	21 880 €	1 315 970 €
	Priemerné ročné náklady	14 €	37 €	1 231 €
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	21,2 % (p.a.)	18,5 % (p.a.)	14,3 % (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.	0,04 %

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 číslo +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 v dôchodkovom fonde sú dostupné na www.nn.sk/druhy-pilier/pre-klientov/dokumenty-stiahnutie/dokumenty-k-dochodkovym-fondom/index-global/.
- 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.