

KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O DÔCHODKOVOM FONDĚ KOOPERATIVA, d.s.s., a.s., KOOPERATIVA ESG 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:

KOOPERATIVA, d.s.s., a.s., KOOPERATIVA ESG indexový negarantovaný d.f. (ďalej len „fond“ alebo „dôchodkový fond“)

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
- telefónne číslo: +421 2 5729 9922
- adresa el. pošty: info@dsskoop.sk

Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: 15. 05. 2024

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O AKÝ DÔCHODKOVÝ FOND IDE?

Typ dôchodkového fondu:

Indexový negarantovaný dôchodkový fond je tvorený prevažne z akciových investícií, ktoré môžu tvoriť až 100 % majetku vo fonde. 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 skutočností, 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:

Indexový negarantovaný dôchodkový fond je pasívne riadený dôchodkový fond, ktorého investičnou stratégiou je kopírovanie referenčnej hodnoty. Náš fond je ako prvý indexový fond plne zameraný na ESG (Environmental, Social, Governance) investície, čo znamená, že fond je zložený z investícií, ktoré presadzujú politiku udržateľného rozvoja, klasifikovaných na základe environmentálnych kritérií, sociálnych kritérií a kritérií riadenia spoločnosti. Fond kopíruje nasledujúcich **5 ESG akciových indexov** s nižšie uvedenými predpokladanými váhami (DSS sa môže vychýliť od uvedených váh, čím ale neporuší zloženie vybraných indexov do referenčnej hodnoty fondu). Výberom viacerých indexov rozširujeme zameranie a diverzifikujeme riziko dôchodkového fondu, vďaka čomu očakávame jeho vyššiu výkonnosť.

NÁZOV INDEXU	TICKER INDEXU	VÁHA V REFERENČNEJ HODNOTE
S&P 500 ESG Index	SPXESUN Index	30,00 %
BARCLAYS QUANTIC GLOBAL E Index	BXIIQUAE Index	25,00 %
NASDAQ CTA GLOBAL CLIMATE TECH Index	CLMTCHN Index	15,00 %
NASDAQ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE and BIG DATA Index	NYGBIGN Index	15,00 %
ECPI CIRCULAR ECONOMY LEADERS EQUITY Index	GALPHCEN Index	15,00 %

Fond sa zároveň zameriava na megatrendy obsiahnuté v jednotlivých akciových indexoch. **S&P 500 ESG Index** je navrhnutý ako široký index vážený podľa trhovej kapitalizácie a zahŕňa spoločnosti spĺňajúce ESG kritériá, pričom zachováva podobné celkové sektorové váhy ako základný americký index S&P 500.

BARCLAYS QUANTIC GLOBAL E Index sleduje výkonnosť pravidelne sa meniaceho koša eko akcií, ktorý je prehodnocovaný na základe kvantitatívneho prístupu DeepData, vyhodnocujúceho potenciál najvyššej miery návratnosti spoločností s environmentálnym hodnotením. **NASDAQ CTA GLOBAL CLIMATE TECH Index** sleduje výkonnosť vybraných spoločností pôsobiach v globálnom odvetví klimatických technológií. **NASDAQ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE and BIG DATA Index** sleduje výkonnosť spoločností, ktoré sa zaoberajú témami ako umelá inteligencia, Deep Learning, Natural Language Processing, rozpoznávanie obrázu, rozpoznávanie reči a chatboty, cloud computing, kybernetická bezpečnosť a Big Data. **ECPI CIRCULAR ECONOMY LEADERS EQUITY Index** je zložený z 50 najlepšie kapitalizovaných spoločností na globálnom trhu, ktoré sa zaoberajú príležitostami z obehového hospodárstva, uprednostňujú recykláciu s minimalizáciou odpadu, a zároveň sa usilujú o zníženie expozície voči uhliu a nekonvenčným fosílnym palivám.

Z teritoriálneho hľadiska sú investície vo fonde zamerané na svetové akciové spoločnosti so sídlom najmä v Spojených štátoch amerických, Japonsku, Francúzsku, Južnej Kórei, Švajčiarsku, či Nemecku. Odvetvové členenie kopíruje členenie investícií v referenčných indexoch. Hodnota finančných nástrojov, ktorých vývoj hodnoty je odvodený od zloženia referenčnej hodnoty, musí tvoriť najmenej 90 % čistej hodnoty majetku vo fonde. **Akciové investície tvoria minimálne 95% čistej hodnoty majetku vo fonde.** Peňažné a dlhopisové investície môžu tvoriť maximálne 5% čistej hodnoty majetku vo fonde. Fond môže na zhodnocovanie úspor sporiteľov využívať aj iné investičné nástroje, ak je to v súlade s cieľom investičnej stratégie fondu a súčasne to umožňujú výnosovo-rizikové charakteristiky týchto nástrojov.

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 začínajúcich a mladých sporiteľov, ktorí majú viac ako 15 rokov 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. SRI je všeobecne vypočítavaný z dlhodobých historických údajov o výkonnosti fondu. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť vystavený predovšetkým akciovému a menovému riziku. Akciové riziko znamená riziko poklesu cien majetkových cenných papierov. Menové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov. Fond môže byť vystavený aj iným rizikám, ako napríklad kreditné alebo úrokové riziko. 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.

KOLKO 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	4 225 eur	8 760 eur	63 051 eur
	Celkové náklady	54 eur	199 eur	4 522 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,24%	0,84%	2,92%
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 899 eur	11 472 eur	130 765 eur
	Celkové náklady	59 eur	234 eur	7 519 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	6,29%	6,17%	5,92%
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	5 735 eur	15 121 eur	339 929 eur
	Celkové náklady	64 eur	278 eur	15 152 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	12,82%	11,48%	9,51%

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
Odplata za správu	V odplate sú zahrnuté náklady DSS spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde. Uhradza sa z majetku dôchodkového fondu.	0,4 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde.	186 eur
Ostatné náklady a poplatky	Poplatky súvisiace s obchodovaním, so správou a úschovou cenných papierov, bankové a depozitárske poplatky.	0,08 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde.	2,1 eur

AKO A KDE SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Sporiteľ má kedykoľvek právo podať sťažnosť týkajúcu sa dôchodkového fondu alebo postupu dôchodkovej správcovskej spoločnosti:

- 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.

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.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.