

## KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O DŔCHODKOVOM FONDĚ KOOPERATIVA, d.s.s., a.s., KOOPERATIVA 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.

### DŔCHODKOVÝ FOND:

**KOOPERATIVA, d.s.s., a.s., KOOPERATIVA dlhopisový garantovaný 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](http://www.kooperativadss.sk)
- telefónne číslo: +421 2 5729 9922
- adresa elektronickej pošty: [info@dsskoop.sk](mailto:info@dsskoop.sk)

Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: 01.01.2026

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

### O AKÝ DŔCHODKOVÝ FOND IDE?

#### Typ dôchodkového fondu:

Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond môžu tvoriť len dlhopisové a peňažné investície. 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. V prípade, že sporiteľ nie je v predvolenej investičnej stratégii, má možnosť si vybrať investovanie do fondu v medziach zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

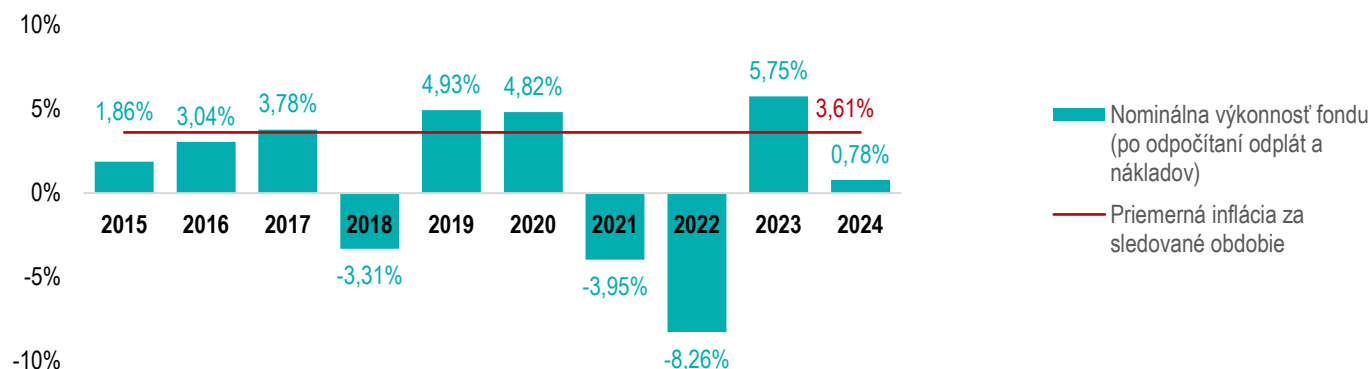
#### Ciele dôchodkového fondu:

Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je stabilné zhodnocovanie a ochrana nasporeného majetku sporiteľov pri nízkej úrovni rizika. Vďaka aktívnej správe portfólia dokáže fond dosahovať atraktívne zhodnotenie úspor tým, že flexibilne reaguje na aktuálne makroekonomické prostredie. Majetok vo fonde 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 či odvetvového obmedzenia. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči menovému riziku, môže tvoriť maximálne 5% čistej hodnoty majetku vo fonde. Za účelom obmedzenia menového a úrokového rizika môže fond využívať deriváty a finančné nástroje obsahujúce deriváty. Pri výbere finančných nástrojov DSS posudzuje ekonomickú situáciu emitenta a krajiny emitenta, ako aj ratingové hodnotenie emitenta. Ďalšie náležitosti investičnej stratégie sú uvedené v štatúte fondu.

**Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre konzervatívnych sporiteľov, ktorí od fondu očakávajú pokojný vývoj a istotu spojenú s garanciami DSS.** Sporenie v tomto fonde môže priniesť nižší výnos pri nižšej miere rizika. Fond je vhodný najmä pre sporiteľov, ktorí majú menej ako 10 rokov do dôchodku. S narastajúcim vekom by sa mal podiel úspor v tomto dôchodkovom fonde zvyšovať.

#### Aká je historická výkonnosť dôchodkového fondu?

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



### 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) 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. SRI je všeobecne vypočítavaný z dlhodobých historických údajov o výkonnosti fondu a podľa ratingového hodnotenia investícií. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť vystavený predovšetkým úrokovému a kreditnému riziku. Úrokové riziko znamená riziko poklesu cien dlhopisov, ktoré vyplýva zo zmien úrokových sadzieb. Kreditné riziko znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník si nesplní svoje záväzky alebo sa mu zmení ratingové hodnotenie. Fond môže byť vystavený aj iným rizikám, ako napríklad riziko protistrany, riziko koncentrácie a v nízkej miere menové riziko. Hodnota SRI bude vyššia, ak z dôchodkového fondu prestúpate skôr ako po 10 rokoch, čo predstavuje minimálnu odporúčanú dobu sporenia. Pri nedodržaní odporúčaného investičného horizontu môže byť riziko podstatne vyššie.

## AKÉ SÚ GARANCIE?

Dôchodková správcovská spoločnosť garantuje sporiteľovi, že suma vyplatených dôchodkov formou programového výberu a suma jednorazového poistného prevedeného do životnej poisťovne nebude nižšia, ako suma povinných príspevkov sporiteľa v tomto dôchodkovom fonde, inak doplatí rozdiel z vlastného majetku.

## 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	4 188 eur	8 605 eur	45 443 eur
	Priemerné ročné náklady	68 eur	225 eur	3 732 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	-0,12% (p.a.)	0,49% (p.a.)	1,45% (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 609 eur	10 159 eur	77 264 eur
	Priemerné ročné náklady	71 eur	246 eur	5 307 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	3,79% (p.a.)	3,79% (p.a.)	3,79% (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	5 182 eur	12 583 eur	153 988 eur
	Priemerné ročné náklady	75 eur	276 eur	8 554 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	8,61% (p.a.)	7,96% (p.a.)	6,55% (p.a.)

Tabuľka obsahuje odhad nasporenej sumy, ktorú by ste mohli nasporiť pri pravidelnom mesačnom príspevku vo výške 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:

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
<b>Odplata za správu dôchodkového fondu</b>	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	128 eur
<b>Ostatné náklady a poplatky</b>	Poplatky súvisiace s obchodovaním, so správou a úschovou cenných papierov, bankové a depozitárske poplatky.	0,08 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde	5,04 eur

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 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](http://www.kooperativadss.sk).