

KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O DŔCHODKOVOM FONDĚ KOOPERATIVA, d.s.s., a.s., KOOPERATIVA ESG indexový negarantovaný d.f.

ÚČEL:

V tomto dokumente sú uvedené klúčové 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 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: 01.01.2026

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O AKÝ DŔCHODKOVÝ 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 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.

Ciele dôchodkového fondu:

Indexový negarantovaný dôchodkový fond je pasívne riadený dôchodkový fond, ktorého investičnou stratégiou je kopírovanie referenčnej hodnoty. Náš fond je ako prvý a jediný indexový dôchodkový 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
NASDAQ-100 ESG Index	NDXESGN	40 %
BARCLAYS QUANTIC GLOBAL E Index	BXIIQUAE	15 %
NASDAQ CTA GLOBAL CLIMATE TECH Index	CLMTCHN	15 %
EURONEXT LOW CARBON 300 WORLD PAB Index	LC300W	15 %
SOLACTIVE ISS ESG DEVELOPED MARKETS NET ZERO PATHWAY Index	SODMNTZN	15 %

Každý z indexov spĺňa minimálnu hranicu 80 % investícií podľa environmentálnych a/alebo sociálnych kritérií a vylučuje investície v súlade s Parížskou dohodou. Finančné indexy zosúlďujú investície s cieľom obmedziť globálne otepľovanie na výrazne menej ako 2 °C, ideálne na 1,5 °C. Ďalej majú za cieľ znížiť celkové emisie skleníkových plynov podkladových aktív v benchmarkovom portfóliu, zvyčajne o 50 % v porovnaní so štandardným materským indexom, a uplatňujú ročnú dekarbonizačnú mieru 7 %. Zároveň vylučujú spoločnosti s vysokou intenzitou fosílnych palív a uplatňujú ďalšie klimatické kritériá, aby sa kapitál nasmeroval do nízko uhlíkovej ekonomiky. **NASDAQ-100 ESG Index** meria výkonnosť najväčších nefinančných spoločností kótovaných na burze Nasdaq, ktoré spĺňajú špecifické kritériá ESG. **BARCLAYS QUANTIC GLOBAL E Index** sleduje výkonnosť pravidelne sa meniaceho koša eko akcií, ktorý je prehodnocovaný na základe kvantitatívneho prístupu, vyhodnocujúceho potenciál najvyššej miery návratnosti spoločností s environmentálnym hodnotením. **NASDAQ CTA GLOBAL CLIMATE TECH Index** sleduje výkonnosť vybraných spoločností pôsobiacich v globálnom odvetví klimatických technológií. **EURONEXT LOW CARBON 300 WORLD PAB Index** odráža výkonnosť spoločností, ktoré dosahujú relatívne najlepšie klimatické skóre po vylúčení spoločností zapojených do ESG kontroverzií a najhoršie hodnotených v oblasti sociálnych a radiacií kritérií. **SOLACTIVE ISS ESG DEVELOPED MARKETS NET ZERO PATHWAY Index** prihliada na emisie skleníkových plynov v súlade s dlhodobým cieľom obmedzenia globálneho otepľovania podľa Parížskej klimatickej dohody, pričom sú zahrnuté iba spoločnosti pôsobiace v súlade s trhovými štandardmi pre zodpovedné podnikanie a bez zapojenia do kontroverzných zbraní.

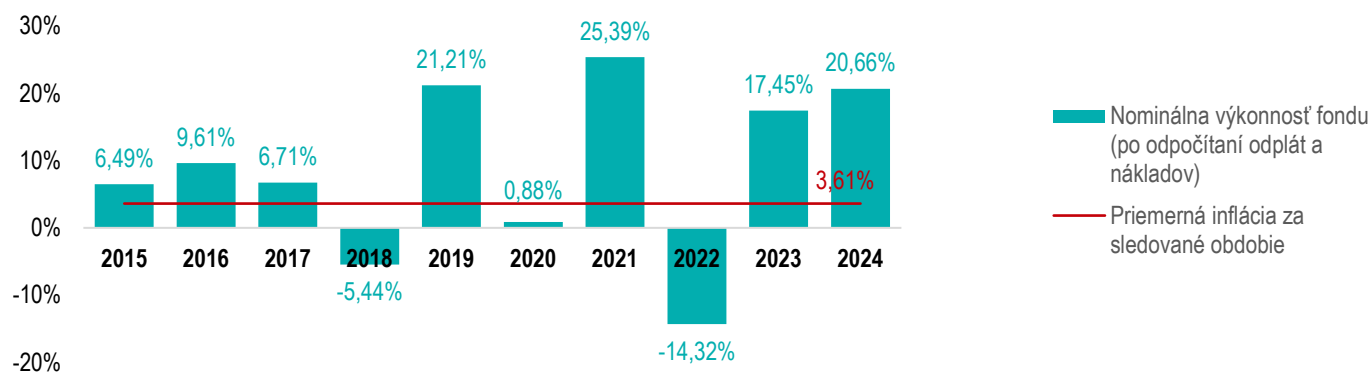
Z teritoriálneho hľadiska sú investície vo fonde zamerané na svetové akciové spoločnosti so sídlom najmä v Spojených štátoch amerických, Japonsku, Veľkej Británii, Švajčiarsku, Nemecku, Francúzsku a Číne. Odvetvové členenie kopíruje členenie investícií v referenčných indexoch. Hodnota finančných nástrojov, 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 do veku 50 rokov a môžu tak plne využiť rastový potenciál akciových trhov. Podiel tohto fondu na celkových úsporách bude zo zákona klesať s blížiacim sa vekom odchodu do dôchodku.

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. Nezhľadňuje 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. 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.

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	3 795 eur	7 607 eur	50 578 eur
	Priemerné ročné náklady	54 eur	189 eur	3 910 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	-4,11% (p.a.)	-2,01% (p.a.)	1,94% (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	5 150 eur	12 755 eur	215 784 eur
	Priemerné ročné náklady	63 eur	255 eur	10 802 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	8,35% (p.a.)	8,22% (p.a.)	7,84% (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	6 990 eur	21 850 eur	1 308 104 eur
	Priemerné ročné náklady	74 eur	357 eur	43 386 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	21,13% (p.a.)	18,44% (p.a.)	14,31% (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
Odplata za správu dôchodkového fondu	V odplate sú zahrnuté náklady DSS spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde. Uhrádza sa z majetku dôchodkového fondu.	0,4 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde.	267 eur
Ostatné náklady a poplatky	Poplatky súvisiace s obchodovaním, so správou a úschovou cenných papierov, bankové a depozitárske poplatky.	0,07 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fonde.	2,79 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.