

KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O DŮCHODKOVOM FONDE KOOPERATIVA, d.s.s., a.s., KOOPERATIVA Svetový 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.

DŮCHODKOVÝ FOND:

KOOPERATIVA, d.s.s., a.s., KOOPERATIVA Svetový 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 DŮCHODKOVÝ FOND IDE?

Typ dôchodkového fondu:

Fond patrí medzi nepovinné indexové negarantované dôchodkové fondy zložených prevažne z akciových investícií, ktoré môžu tvoriť až 100 % majetku vo fonde. Fond **nie je zaradený do predvolenej investičnej stratégie**. Predvolená investičná stratégia je pomer rozloženia majetku sporiteľa v povinnom 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:

Cieľom investičnej stratégie fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Indexový negarantovaný dôchodkový fond je pasívne riadený dôchodkový fond, ktorého investičnou stratégiou je kopírovanie referenčnej hodnoty. Referenčnú hodnotu fondu tvorí **jeden akciový index MSCI World Index**. Majetok vo fonde je investovaný prevažne do cenných papierov naviazaných na tento index (ETF, akciové fondy alebo akcie). Akciové investície môžu tvoriť až 100 % hodnoty majetku vo fonde a musia tvoriť minimálne 95% čistej hodnoty majetku vo fonde. Referenčná hodnota musí tvoriť najmenej 90 % čistej hodnoty majetku vo fonde. Peňažné a dlhopisové investície môžu tvoriť maximálne 5% čistej hodnoty majetku vo fonde. Z teritoriálneho hľadiska sú investície vo fonde zamerané na svetové akciové spoločnosti so sídlom najmä v Spojených štátoch amerických, Japonsku, Veľkej Británii, Kanade, Francúzsku, Švajčiarsku, Nemecku, Austrálii a v ďalších rozvinutých krajinách Európy, Stredného východu a Pacifickej oblasti. Odvetvové členenie kopíruje členenie investícií v referenčnom indexe, pričom sú zastúpené všetky odvetvia ekonomík.

MSCI World Index je poskytovaný spoločnosťou MSCI Inc., ktorá vybudovala najpoužívanejšie medzinárodné indexy pre inštitucionálnych investorov. MSCI World Index sleduje vývoj globálnych akciových trhov. Jednotlivé zložky indexu a ich pomerné zastúpenie určuje výlučne tvorca indexu a DSS ich nebude meniť, len ich bude pravidelne sledovať. Index MSCI World vznikol v roku 1986 a aktuálne zastrešuje viac ako 1400 akciových spoločností s veľkou a strednou trhovou kapitalizáciou, so sídlom v 23 vyspelých krajinách. V systéme Bloomberg je pod skratkou NDDUWI zaradená verzia indexu MSCI Daily TR World USD Index, ktorý sa všeobecne používa ako výkonnostný benchmark a podkladový index pre cenné papiere kopírujúce vývoj MSCI World Index.

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?

Fond vznikol v roku 2025 a na zobrazenie ročnej výkonnosti dôchodkového fondu chýba dostatočne dlhé obdobie.

AKÉ SÚ RIZIKÁ?

NIŽŠIE RIZIKO							VYŠŠIE RIZIKO
SRI	1	2	3	4	5	6	7
Typický nižší výnos						Typický 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. Nakoľko ide o novo vzniknutý fond, SRI je vypočítavaný z dlhodobých historických údajov o výkonnosti MSCI World Indexu tvoriaceho referenčnú hodnotu 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	Kolko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	3 649 eur	7 151 eur	50 783 eur
	Priemerné ročné náklady	53 eur	182 eur	3 910 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	-5,70% (p.a.)	-3,28% (p.a.)	1,96% (p.a.)
Základný scenár	Kolko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	5 217 eur	13 115 eur	267 059 eur
	Priemerné ročné náklady	64 eur	260 eur	12 592 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	8,89% (p.a.)	8,76% (p.a.)	8,63% (p.a.)
Optimistický scenár	Kolko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	7 160 eur	22 880 eur	1 537 278 eur
	Priemerné ročné náklady	75 eur	367 eur	49 210 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	22,16% (p.a.)	19,31% (p.a.)	14,87% (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 odhadovaný 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.	312 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.