

KLÚČOVÉ INFORMÁCIE O DŮCHODKOVOM 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 produktmi.

DŮCHODKOVÝ 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: Mlynské nivy 7816/16, 821 09 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: 01.04.2026

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O AKÝ DŮCHODKOVÝ FOND IDE?

Typ dôchodkového fondu:

Indexový negarantovaný dôchodkový fond je zložený 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 investície spĺňajúce kritériá ESG (Environmental, Social, Governance), teda investície podporujúce udržateľný rozvoj na základe environmentálnych, sociálnych a riadiacich kritérií. Referenčná hodnota fondu je tvorená kombináciou **piatich ESG akciových indexov** s nižšie uvedenými predpokladanými váhami v tabuľke. DSS sa môže vychýliť od uvedených váh, čím ale neporuší zloženie referenčnej hodnoty. 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 %

NASDAQ-100 ESG Index sleduje výkonnosť najväčších nefinančných spoločností kótovaných na burze Nasdaq, ktoré spĺňajú ESG kritériá. **BARCLAYS QUANTIC GLOBAL E Index** sleduje výkonnosť pravidelne sa meniaceho koša akcií vybraných na základe kvantitatívneho prístupu, vyhodnocujúceho potenciál najvyššej miery návratnosti spoločností s environmentálnym hodnotením. **NASDAQ CTA GLOBAL CLIMATE TECH Index** sleduje globálne spoločnosti pôsobiace v oblasti klimatických technológií. **EURONEXT LOW CARBON 300 WORLD PAB Index** zahŕňa spoločnosti s najlepšimi klimatickými charakteristikami po vylúčení spoločností zapojených do ESG kontroverzií. **SOLACTIVE ISS ESG DEVELOPED MARKETS NET ZERO PATHWAY Index** prihliada na emisie skleníkových plynov v súlade s cieľom dosiahnuť uhlíkovú neutralitu a zahŕňa spoločnosti spĺňajúce štandardy zodpovedného podnikania.

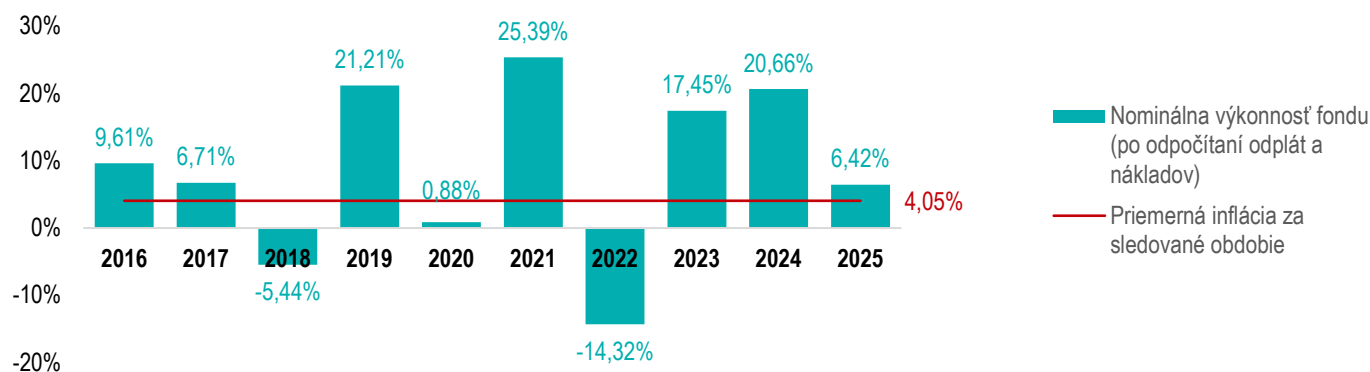
Jednotlivé indexy spĺňajú minimálny podiel investícií podľa environmentálnych a/alebo sociálnych kritérií na úrovni 80 % a vylučujú investície, ktoré nie sú v súlade s cieľmi Parížskej dohody. Konkrétne smerujú k obmedzeniu globálneho otepľovania výrazne pod 2 °C, ideálne na 1,5 °C, znižujú emisie skleníkových plynov podkladových aktív a uplatňujú postupnú dekarbonizáciu. Indexy zároveň vylučujú spoločnosti s vysokou expozíciou voči fosílnym palivám a spoločnosti porušujúce vybrané ESG kritériá.

Z geografického hľadiska sú investície vo fonde zamerané na svetové akciové spoločnosti so sídlom najmä v Spojených štátoch amerických, Japonsku, Veľkej Británii, Švajčiarsku, Nemecku, Francúzsku, Číne a ďalších krajinách. Sektorová štruktúra investícií vychádza zo zloženia referenčných indexov. 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, dlhopisové a alternatívne investície môžu spolu 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	1	2	3	4	5	6	VYŠŠIE RIZIKO
SRI							
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. 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	3 790 eur	7 610 eur	50 580 eur
	Priemerné ročné náklady	10 eur	19 eur	112 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	-4,1% (p.a.)	-2,0% (p.a.)	1,9% (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	5 150 eur	12 750 eur	215 780 eur
	Priemerné ročné náklady	12 eur	27 eur	316 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	8,3% (p.a.)	8,2% (p.a.)	7,8% (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	6 990 eur	21 850 eur	1 308 100 eur
	Priemerné ročné náklady	14 eur	39 eur	1281 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	21,1% (p.a.)	18,4% (p.a.)	14,3% (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:

		VPLYV NA VÝNOS ROČNE
Odplata za správu dôchodkového fondu	V odplate sú zahrnuté náklady DSS spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde. Uhradza sa z majetku dôchodkového fondu.	0,3%
Ostatné náklady a poplatky	Poplatky súvisiace s obchodovaním, so správou a úschovou cenných papierov, bankové a depozitárske poplatky.	0,07%

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.