

## KLÍČOVÉ INFORMÁCIE O DŔCHODKOVOM FONDE KOOPERATIVA, d.s.s., a.s., KOOPERATIVA dlhopisový garantovaný 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.

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

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

### O AKÝ DŔCHODKOVÝ FOND IDE?

#### Typ dôchodkového fondu:

Dlhopisový garantovaný dôchodkový fond môžu tvoriť len dlhopisové, peňažné a alternatívne 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.

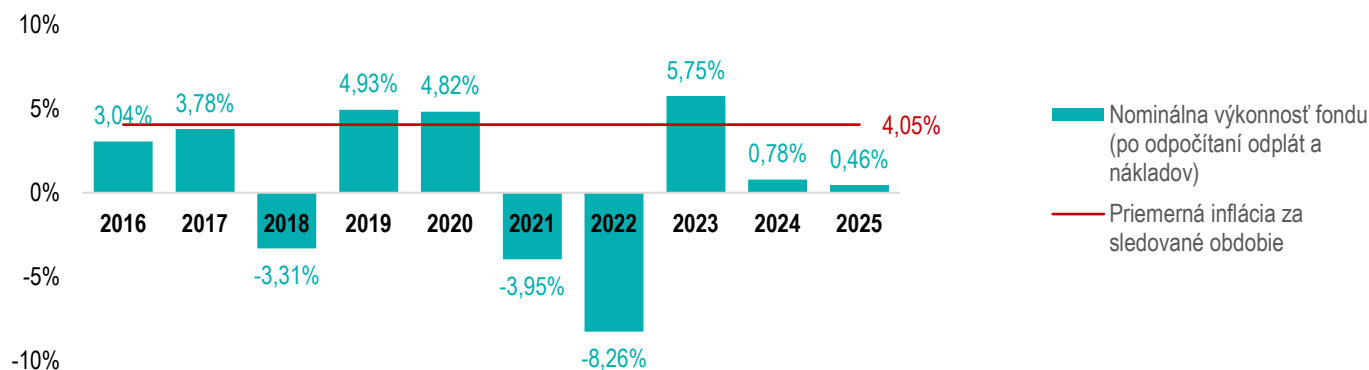
#### Ciele dôchodkového fondu:

Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je stabilné zhodnocovanie a ochrana nasporeného majetku sporiteľov pri nízkej úrovni rizika. Fond je aktívne spravovaný s cieľom dosahovať maximálne zhodnotenie prostredníctvom prispôsobovania portfólia aktuálnym makroekonomickým podmienkam. Majetok vo fonde je investovaný do bezpečných dlhových cenných papierov s investičným ratingom, nástrojov peňažného trhu a krátkodobých cenných papierov denominovaných v eurách alebo inej cudzej mene. Podiel majetku nezabezpečeného voči menovému riziku môže predstavovať najviac 5 % čistej hodnoty majetku vo fonde. Na obmedzenie menového a úrokového rizika môže fond využívať deriváty a finančné nástroje obsahujúce deriváty. Pri výbere finančných nástrojov DSS posudzuje najmä ekonomickú situáciu emitenta a krajiny emitenta, ako aj jeho ratingové hodnotenie. Investície do dlhových a peňažných nástrojov môžu byť realizované aj prostredníctvom prípustných podielových fondov alebo ETF, ktoré sledujú vývoj podkladových indexov. Alternatívne investície môžu tvoriť maximálne 5% hodnoty majetku vo fonde a realizujú sa prostredníctvom alternatívnych investičných fondov. Tieto investície môžu smerovať do projektov na území Slovenskej republiky s hospodárskym alebo sociálnym prínosom, napríklad v oblasti štátom podporovaného nájomného bývania. Podrobnosti o investičnej stratégii 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 znížená o sumu príslušných nákladov pri správe dôchodkového fondu, 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
<b>Pesimistický scenár</b>	Kolko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 190 eur	8 600 eur	45 440 eur
	Priemerné ročné náklady	10 eur	21 eur	105 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	-0,1% (p.a.)	0,4% (p.a.)	1,4% (p.a.)
<b>Základný scenár</b>	Kolko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 610 eur	10 160 eur	77 260 eur
	Priemerné ročné náklady	11 eur	23 eur	152 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	3,7% (p.a.)	3,7% (p.a.)	3,7% (p.a.)
<b>Optimistický scenár</b>	Kolko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	5 180 eur	12 580 eur	153 990 eur
	Priemerné ročné náklady	12 eur	27 eur	249 eur
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	8,6% (p.a.)	7,9% (p.a.)	6,5% (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
<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.	0,2%
<b>Ostatné náklady a poplatky</b>	Poplatky súvisiace s obchodovaním, so správou a úschovou cenných papierov, bankové a depozitárske poplatky.	0,08%

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](http://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](http://www.nbs.sk)). Viac informácií o postupe podávania a vybavovania sťažností je zverejnený na [www.kooperativadss.sk](http://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).