

Kľúčové informácie o príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde



Myslite dopredu

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde (ďalej len „dôchodkový fond“). 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.

Dôchodkový fond

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Viac informácií získate na:

Sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

Tel.: 02/5919 1000

Webové sídlo: www.dds.sk

Korešpondenčná adresa: Hodžovo námestie 3, P. O. BOX 59, 850 05 Bratislava 5

E-mail: podnety@ddstatrabanky.sk

Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: 1. 8. 2026

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O aký dôchodkový fond ide?

Typ dôchodkového fondu

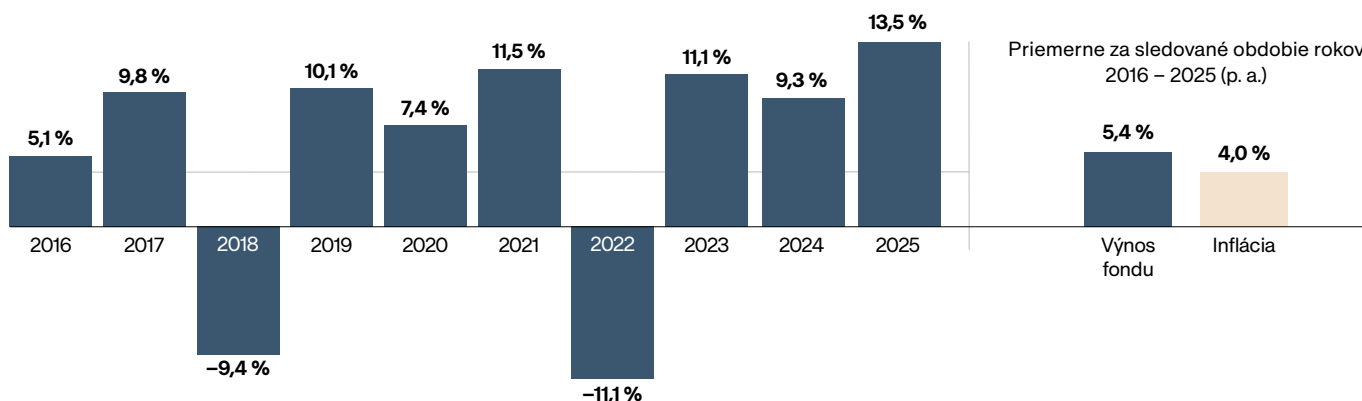
Zmiešaný fond s vyváženým vplyvom peňažnej, dlhopisovej a akciovej zložky s postupným skonzervatívnovaním portfólia.

Ciele dôchodkového fondu

Cieľom fondu je dosiahnuť čo najvyššie zhodnotenie úspor do dôchodku kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, ktorá sa zameriava na rast hodnoty aktív a zároveň ochranu pred rizikom výrazných poklesov, pričom toto riziko sa postupne znižuje skonzervatívnovaním portfólia tak, aby jeho vplyv bol od 1. 1. 2035 nízky. Fond má priamu aj nepriamu expozíciu voči akciovým, dlhopisovým, peňažným a alternatívnym investíciám, najmä prostredníctvom akcií, finančných nástrojov, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, podielových listov otvorených podielových fondov, štátnych dlhopisov, štátnych pokladničných poukážok, dlhopisov spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárnych záložných listov. Investície sú denominované v EUR alebo v prevažnej miere menovo zabezpečené a riadené kombináciou aktívnej alokácie a pasívneho držania do splatnosti. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov investícií naprieč všetkými triedami prípustných aktív. Štruktúra portfólia je obmedzená stanovenými limitmi jednotlivých tried aktív.

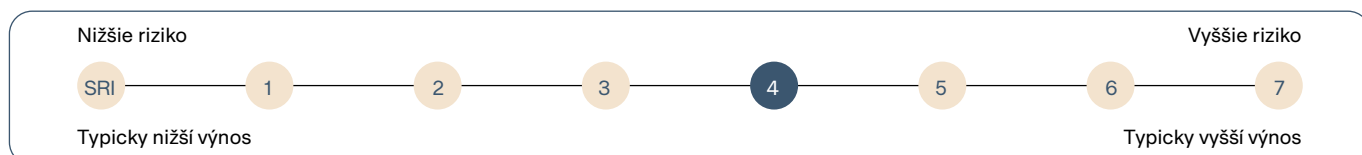
Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre sporiteľov, ktorí majú predpokladaný rok odchodu do dôchodku v období od 1. 1. 2035 do 31. 12. 2044. V takom prípade je investičný horizont fondu v súlade s dĺžkou sporenia do predpokladaného roku odchodu do dôchodku. Nedodržaním investičného horizontu sa účastník môže vystaviť zvýšenému riziku nižšieho doplnkového dôchodku, kolísaniu hodnoty investície a vzniku dodatočných nákladov.

Aká je historická výkonnosť dôchodkového fondu?



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

Aké sú riziká?



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 ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že budete vystavený strate z dôvodu pohybov na trhoch alebo v dôsledku ďalších faktorov. Fond má SRI 4, čo predstavuje významne rizikovú triedu. Hodnota ukazovateľa, vzhľadom na stratégiu, by sa mala znižovať, čo bude odzrkadľovať nižší vplyv trhového rizika na hodnotu úspor vo fonde. Ani najnižšia hodnota na stupnici nepredstavuje bezrizikovú investíciu. SRI nezohľadňuje ďalšie riziká spojené s investíciou do fondu, ako napríklad **riziko likvidity**, ktoré sa prejavuje predovšetkým pri zhoršených trhových podmienkach alebo nízkej bonite emitenta, alebo **riziko koncentrácie**, ktoré vzniká pri sústredení investícií vo fonde na konkrétnu osobu, skupinu, štát, región, odvetvie alebo typ aktív, pričom jeho miera je vysoká. Pri nedodržaní odporúčaného investičného horizontu môže byť riziko podstatne vyššie.

Aké sú garancie?

Doplnkový dôchodkový fond neposkytuje žiadne garancie výnosu ani ochrany hodnoty investície. Všetky riziká spojené s investovaním do fondu znáša účastník. Hodnota investície môže kolísať v závislosti od vývoja finančných trhov a hospodárskej situácie. **Dohľad nad doplnkovým dôchodkovým sporením vykonáva Národná banka Slovenska, majetok fondu podlieha auditu a je uložený u depozitára, ktorý zároveň kontroluje nakladanie s majetkom fondu.**

Koľko 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	4 160 EUR	8 500 EUR	42 690 EUR
	Priemerné ročné náklady	25 EUR	51 EUR	283 EUR
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	-0,4 % (p. a.)	0,2 % (p. a.)	1,2 % (p. a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 780 EUR	10 480 EUR	68 860 EUR
	Priemerné ročné náklady	33 EUR	70 EUR	438 EUR
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	5,3 % (p. a.)	4,4 % (p. a.)	3,3 % (p. a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	5 540 EUR	13 100 EUR	123 760 EUR
	Priemerné ročné náklady	43 EUR	94 EUR	743 EUR
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	11,4 % (p. a.)	8,7 % (p. a.)	5,7 % (p. a.)

Tabuľka obsahuje odhad nasporenej sumy, ktorú by ste mohli nasporiť pri pravidelnom mesačnom príspevku účastníka a zamestnávateľa v súhrnnej 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, odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde a ostatné náklady zúčtované z majetku dôchodkového fondu. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti meniť v závislosti od skutočnej výšky odplát a nákladov.

Zloženie nákladov		Vplyv na výnos ročne
Odplata za správu	1,0 % p. a. z majetku fondu	0,6 %
Odplata za zhodnotenie	5 % zo zhodnotenia	0,1 %
Ostatné náklady a poplatky	0,15 % p. a. z majetku fondu	0,09 %

Tabuľka vysvetľuje jednotlivé kategórie odplát a nákladov a ilustruje, ako jednotlivé odplaty a náklady znižujú výnos každý rok počas 40-ročného obdobia doplnkového dôchodkového sporenia pre základný scenár. Prestup účastníka do iného dôchodkového fondu v rámci doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je bezplatný. Ak účastník prestúpi do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti do jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy, odplata za prestup je 5 % z nasporenej sumy účastníka.

Ako a kde sa môžem sťažovať?

Vybavovanie prípadných sťažností investorov pre Doplnkovú dôchodkovú spoločnosť Tatra banky, a.s., zabezpečuje Tatra banka, a.s.

Sťažnosť môžete podať Tatra banke písomne, a to v ktorejkoľvek pobočke Tatra banky, Raiffeisen banky alebo poštou na adresu Tatra banka, a.s., Hodžovo nám. 3, P.O. Box 42, 850 05 Bratislava 55. V sťažnosti je potrebné uviesť identifikačné údaje sťažovateľa (vrátane jeho kontaktných údajov), ako aj príslušný opis skutočnosti, pre ktorú podávate sťažnosť.

Vzájomné práva a povinnosti Tatra banky a klienta pri riešení sťažností primerane upravuje [Reklamačný poriadok Tatra banky](#).

Ďalšie relevantné informácie

Ročné a polročné správy o hospodárení fondu, účtovné závierky, správy o investičnej politike, mesačné správy, štatút fondu a ďalšie dokumenty sú dostupné na [webovej stránke](#) Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky.



**DDS
TATRA BANKY**
TATRA BANKA GROUP