

Kľúčové informácie o príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde



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

Comfort life 2030 príspevkový doplnkový dôchodkový fond

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. 1. 2026

Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O aký dôchodkový fond ide?

Typ dôchodkového fondu

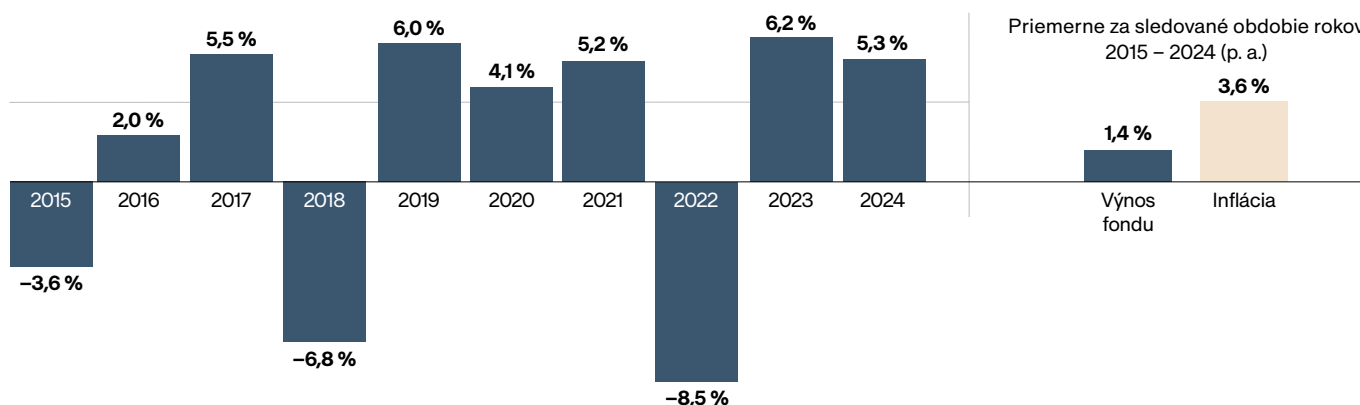
Zmiešaný fond s prevažným vplyvom peňažnej a dlhopisovej zložky s postupným skonzervatívnym portfóliom.

Ciele dôchodkového fondu

Cieľom fondu je dosiahnuť čo najvyššie zhodnotenie úspor v čase predpokladaného odchodu do dôchodku vďaka kombinácii aktívnej a pasívnej stratégie, ktorá sa snaží nielen dosahovať výnos z nárastu ceny rôznych druhov aktív, ale aj chrániť sporiteľa pred významnejšími poklesmi. K zníženiu vplyvu trhového rizika dochádza postupným skonzervatívnym portfóliom fondu tak, aby od 1. 1. 2025 bol jeho vplyv nízky.

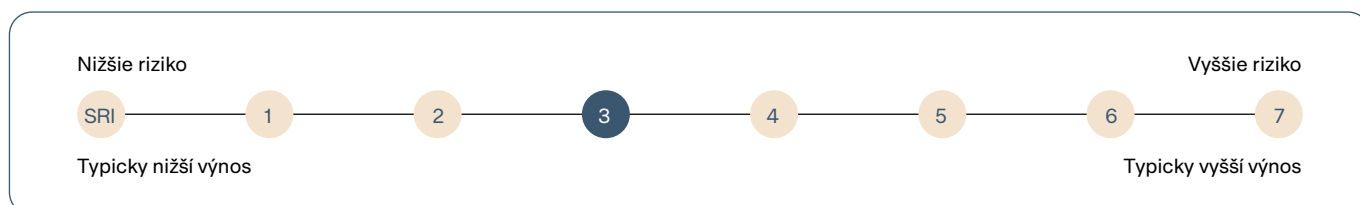
Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre sporiteľov, ktorí majú predpokladaný rok odchodu do dôchodku v období do 31. 12. 2034. V takom prípade je investičný horizont fondu v súlade s dĺžkou sporenia do predpokladaného roku odchodu do dôchodku. Nedodržaním investičného horizontu sa 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 3, čo predstavuje mierne rizikovú triedu. 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 kolísť 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	4 250 EUR	8 750 EUR	47 290 EUR
	Priemerné ročné náklady	15 EUR	32 EUR	182 EUR
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	0,5 % (p. a.)	0,8 % (p. a.)	1,6 % (p. a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 580 EUR	9 950 EUR	70 230 EUR
	Priemerné ročné náklady	19 EUR	41 EUR	269 EUR
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	3,5 % (p. a.)	3,4 % (p. a.)	3,4 % (p. a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	4 990 EUR	11 730 EUR	118 100 EUR
	Priemerné ročné náklady	24 EUR	55 EUR	444 EUR
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	7,1 % (p. a.)	6,6 % (p. a.)	5,5 % (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	0,6 % p. a. z majetku fondu	0,4 %
Odplata za zhodnotenie	5 % zo zhodnotenia	0,1 %
Ostatné náklady a poplatky	0,09 % p. a. z majetku fondu	0,05 %

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 popis 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.