

ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2020

Vyhlásené: 1. 6. 2020

Časová verzia predpisu účinná od: 1. 1.2021

Obsah dokumentu je právne záväzný.

139

OPATRENIE

Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky

z 23. mája 2020,

**ktorým sa ustanovuje obsah, štruktúra, forma, podmienky a spôsob
prieběžnej aktualizácie a lehoty na zverejnenie kľúčových informácií
o dôchodkovom fonde**

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky po dohode s Národnou bankou Slovenska podľa § 106 ods. 1 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 234/2019 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

Obsah a štruktúra kľúčových informácií o dôchodkovom fonde

(1) Kľúčové informácie o dôchodkovom fonde (ďalej len „kľúčové informácie“) obsahujú informácie o

- a) účele kľúčových informácií,
- b) dôchodkovom fonde,
- c) type sporiteľa, pre ktorého je dôchodkový fond vhodný,
- d) rizikách spojených s investovaním do dôchodkového fondu,
- e) garanciách,
- f) prognózovanej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa,
- g) predpokladanom zhodnotení majetku v dôchodkovom fonde,
- h) odplatách a nákladoch dôchodkového fondu,
- i) práve podať sťažnosť,
- j) ďalších skutočnostiach súvisiacich so starobným dôchodkovým sporením.

(2) Informácie podľa odseku 1 písm. f) až h) sa uvádzajú pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia 5 rokov, 10 rokov a 40 rokov a zostavujú sa pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár.

(3) Podrobnosti o obsahu a štruktúre kľúčových informácií sú uvedené v prílohe č. 1.

(4) Na vyjadrenie rizika spojeného s investovaním do dôchodkového fondu sa použije aj súhrnný ukazovateľ rizika. Postup na určenie súhrnného ukazovateľa rizika je uvedený v prílohe č. 2.

(5) Vzorce na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa sú uvedené v prílohe č. 3.

(6) Vzorce na výpočet odplát a nákladov dôchodkového fondu sú uvedené v prílohe č. 4.

§ 2

Forma kľúčových informácií, podmienky a spôsob priebežnej aktualizácie kľúčových informácií a lehoty na zverejňovanie kľúčových informácií

(1) Kľúčové informácie sa poskytujú v písomnej forme v elektronickej podobe alebo prostredníctvom webového sídla dôchodkovej správcovskej spoločnosti za predpokladu, že tieto informácie je možné uchovať spôsobom dostupným na ich budúce použitie po dobu zodpovedajúcu účelu týchto informácií a ktorý umožňuje nezmenenú reprodukciu uložených informácií. Na požiadanie sa kľúčové informácie poskytujú v listinnej podobe.

(2) Kľúčové informácie sa aktualizujú, ak

- a) dôjde ku zmene, ktorá významne ovplyvňuje alebo by mohla významne ovplyvniť obsah kľúčových informácií,
- b) po dobu 90 dní je súhrnný ukazovateľ rizika v stupni, ktorý je odlišný od stupňa súhrnného ukazovateľa rizika uvedeného v aktuálnych kľúčových informáciách.

(3) Pred aktualizáciou kľúčových informácií sa posúdi najmä

- a) súlad obsahu a štruktúry kľúčových informácií s § 105a ods. 1 zákona a § 1,
- b) potreba zaradenia dôchodkového fondu do inej kategórie súhrnného ukazovateľa rizika na základe zmenených podmienok v súvislosti s trhovým portfóliom dôchodkového fondu prostredníctvom kalibrácie trhových parametrov, internej validácie alebo spätného testovania.

(4) Aktualizované kľúčové informácie sa zverejnia bez zbytočného odkladu.

§ 3

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2021.

Milan Krajniak v. r.

Príloha č. 1
k opatreniu č. 139/2020 Z. z.

KĽÚČOVÉ INFORMÁCIE O DÔCHODKOVOM FONDĚ

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.

Dôchodkový fond

Názov dôchodkového fondu ^{a)}
Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti ^{b)}
Viac informácií získate na: ^{c)}
Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: ^{d)}
Orgán zodpovedný za dohľad: Národná banka Slovenska

O aký dôchodkový fond ide?

Typ dôchodkového fondu^{e)}

Ciele dôchodkového fondu^{f)}

Investovanie do tohto dôchodkového fondu je vhodné najmä pre^{g)}

Aké sú riziká?

Nižšie riziko					Vyššie riziko		
SRI ^{h)}	1	2	3	4	5	6	7
Typicky nižší výnos					Typicky vyšší výnos		

Súhrnný ukazovateľ rizika (SRI) nezohľadňuje všetky riziká, ktorým je dôchodkový fond vystavený. Hodnota SRI sa môže v čase meniť. ...ⁱ⁾). Hodnota SRI bude vyššia ak z dôchodkového fondu prestúpíte skôr ako po 10 rokoch, čo predstavuje minimálnu odporúčanú dobu sporenia.

Aké sú garancie?^{j)}

Koľko by ste mohli nasporiť a aké sú náklady?

Mesačný príspevok 50 eur		5 rokov	10 rokov	40 rokov
Pesimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	^{k)}	^{k)}	^{k)}
	Celkové náklady	^{l)}	^{l)}	^{l)}
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	^{m)} (p.a.)	^{m)} (p.a.)	^{m)} (p.a.)
Základný scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	^{k)}	^{k)}	^{k)}
	Celkové náklady	^{l)}	^{l)}	^{l)}
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	^{m)} (p.a.)	^{m)} (p.a.)	^{m)} (p.a.)
Optimistický scenár	Koľko by ste mohli nasporiť po odpočítaní nákladov	^{k)}	^{k)}	^{k)}
	Celkové náklady	^{l)}	^{l)}	^{l)}
	Ročný výnos po odpočítaní nákladov	^{m)} (p.a.)	^{m)} (p.a.)	^{m)} (p.a.)

Tabuľka obsahuje odhad naspolenej sumy, ktorú by ste mohli nasporiť pri rôznych scenároch v závislosti od dĺžky sporenia, a odhad priemerného ročného čistého výnosu dôchodkového fondu. Scenáre si môžete porovnať so scenármi iných dôchodkových fondov. Skutočné zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde bude závisieť od zloženia majetku, od ekonomickej situácie a od vývoja na finančných trhoch.

Tabuľka znázorňuje aj vplyv odplát a nákladov na výšku naspolenej sumy pri pravidelnom mesačnom príspevku vo výške 50 eur. Celkové náklady zahŕňajú odplatu za správu dôchodkového fondu, odplatu za vedenie osobného dôchodkového účtu, 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 výšky odplát a nákladov.

Zloženie nákladov

Tabuľka zobrazuje priemerný ročný vplyv odplát a nákladov na výnos dôchodkového fondu a vysvetľuje rozdiely medzi jednotlivými kategóriami odplát a nákladov pri pravidelnom mesačnom príspevku 50 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 vedenie osobného dôchodkového účtu	n)	o)	p)
Odplata za správu	n)	o)	q)
Odplata za zhodnotenie	n)	o)	r)
Ostatné náklady a poplatky	n)	s)	t)

Ako a kde sa môžem sťažovať?^{u)}**Ďalšie relevantné informácie**

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 ...^{v)}).