

Základná informácia o príspevkových fondoch NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Môžete si vybrať sporenie v jednom alebo vo viacerých príspevkových fondoch naraz. Svoj výber urobíte tak, že v účastníckej zmluve krížikom vyznačíte, ktorý fond/fondy si vyberáte. V prípade sporenia vo viacerých fondoch si môžete určiť ľubovoľný percentuálny pomer pre rozdelenie príspevkov a v prípade prestupu z inej DDS aj percentuálny pomer pre rozdelenie majetku. Na základe Vášho výberu budú potom Vaše príspevky vo fonde/fondoch, pre ktorý/ktoré ste sa rozhodli. Výber, ktorý teraz urobíte, môžete v priebehu sporenia zmeniť. Každý fond hospodári samostatne a zhodnotenie prostriedkov v jednotlivých fondoch bude rôzne. Každý fond má svoj štatút a kľúčové informácie, ktoré dostanete pri podpise zmluvy. V štatúte fondu máte informáciu o poplatkoch vo fonde ako aj podrobné informácie o spôsobe investovania. Štatút fondu, ako aj kľúčové informácie fondu sa môžu meniť. Zmenu štatútu je doplnková dôchodková spoločnosť povinná najmenej 15 dní pred jej účinnosťou oznámiť na svojej internetovej stránke. Charakter našich štyroch fondov však bude vždy zodpovedať názvu fondu, a preto Vám v tomto materiáli vysvetlíme, s akými rizikami a akými očakávanými výnosmi je spojené investovanie v týchto typoch fondov.

Aby sme Vám pomohli pri voľbe Vášho fondu, predstavíme Vám, ktoré investičné nástroje v nich budú zastúpené:

- Nástroje peňažného trhu (napr. bankové úložky, pokladničné poukážky so splatnosťou do 1 roku),
- Štátne a podnikové dlhopisy, hypotekárne záložné listy s pevným alebo premenlivým úrokom so splatnosťou nad 1 rok v čase ich vydania,
- Akcie a akciové investície obchodované na jednotlivých kapitálových trhoch (napr. v Európe, USA, Japonsku, krajinách strednej Európy).

Investičné nástroje uvedené v predchádzajúcom odseku sú zoradené podľa rastúcej rizikovosti a rastúceho očakávaného výnosu. Riziko je najmenšie u krátkodobých nástrojov peňažného trhu a najväčšie u akcií.

V majetku konzervatívneho fondu nebudú akciové investície ponúkajúce na dostatočne dlhom investičnom horizonte možnosť atraktívneho výnosu, tieto však určite budú v rastovom a indexovom fonde.

Pri investičných rozhodnutiach sú okrem ekonomických a finančných faktorov zohľadňované aj environmentálne faktory, sociálne faktory a faktory organizácie a riadenia. V rámci investičného procesu je aplikovaný zoznam zakázaných emitentov definovaný v súlade s politikou pre zodpovedné investovanie skupiny NN.

Konzervatívny fond

Konzervatívny fond je určený pre klientov jednoznačne uprednostňujúcich systém bezpečného sporenia. Jeho cieľom je priniesť klientom v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu pri nízkej miere rizika zodpovedajúcej tomuto fondu. Fond bude aplikovať veľmi konzervatívnu investičnú stratégiu a maximálnu priemernú splatnosť aktív do troch rokov. Pretože na finančných trhoch zodpovedá výška dosiahnutých výnosov podstupenému riziku, bude výsledný výnos v dlhodobom horizonte nižší ako pri rizikovejších stratégiách, ale bude to vyvážené nižším kolísaním hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky.

Vyvážený fond

Vyvážený fond aplikuje umiernenú vyváženú investičnú stratégiu. Táto stratégia predstavuje najmä investície do pevne úročených inštrumentov v eure (najmä štátne dlhopisy Slovenska a ďalších členských štátov Európskej únie, doplnené firemnými dlhopismi dôveryhodných emitentov). Časť portfólia je investovaná tiež na akciových trhoch, oproti rastovému fondu je však akciová časť podstatne menšia. Rizikový profil tohto fondu je tak uprostred medzi dvoma fondami – konzervatívny fond bude omnoho opatrnejší, zatiaľ čo rastový fond bude naopak oveľa agresívnejší.

Rastový fond

Rastový fond je vhodný pre klientov, ktorí očakávajú vyššie zhodnotenie svojich prostriedkov pri zvýšenej miere rizika a majú viac ako 10 rokov do dovŕšenia dôchodkového veku. Tento fond bude aplikovať dynamickú rastovú stratégiu, minimálne 40 % aktív fondu bude neustále investovaných na akciových trhoch a v prípade pozitívneho výhľadu na ďalší vývoj akcií bude tento podiel výrazne väčší. Pomerne značný podiel akcií v portfóliu fondu však bude znamenať nielen možnosť vysokých ziskov, ale aj výrazne vyššiu kolísavosť hodnoty fondu s obdobiami s negatívnym výnosom.

Indexový fond

Indexový fond je vhodný pre klientov, ktorí majú nízku averziu voči riziku, chápu riziká spojené s investíciami do akcií a majú viac ako 15 rokov do dovŕšenia dôchodkového veku. Cieľom investičnej stratégie indexového fondu je dosiahnutie nadpriemerných výnosov v dlhodobom horizonte. Fond z tohto dôvodu podstupuje pri investovaní vysokú mieru rizika, ktoré vyplýva z jeho zamerania, investovania do svetových akciových indexov. Vysoký podiel akciových investícií v portfóliu indexového fondu bude znamenať nielen možnosť vysokých ziskov, ale aj prípadných strát pri negatívnom vývoji na akciových trhoch. Akciové investície môžu tvoriť až 100 % hodnoty majetku fondu. Táto časť portfólia indexového fondu je investovaná do akcií sprostredkované pomocou cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, ktorých stratégiou je kopírovanie niektorého cieľového akciového indexu. Táto zložka majetku indexového fondu je široko diverzifikovaná, investovaná primárne do titulov v rozvinutých krajinách USA, Európskej únie, Japonska a do titulov z rozvíjajúcich sa trhov.