Celoeurópsky osobný dôchodkový produkt (PEPP)

Dokument s kľúčovými informáciami (KID)

Tento dokument Vám poskytuje kľúčové informácie o tomto celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (PEPP). Nejde o marketingový materiál. Poskytovanie týchto informácií je povinné zo zákona, aby Vám pomohli pochopiť povahu, riziká, náklady, potenciálne zisky a straty tohto osobného dôchodkového produktu, a aby Vám pomohli porovnať ho s inými PEPP.

PEPP v skratke

Ak prispievate:
100 €/mesiac
Počas obdobia:
40 rokov
Mohli by ste dostať:
56 719 € až **252 704 €**
...v závislosti od toho, aké výkonné sú trhy a vaše investície.

Ročné náklady:
0,92 %
z vašich naakumulovaných úspor

Nižšie riziko
Stabilnejšie

Vyššie riziko
ale väčšia šanca na vyššie odmeny

Tento dôchodkový produkt bol klasifikovaný ako 3 z 4. Tento PEPP neposkytuje záruku (pozri ďalej uvedené informácie)

Finax

NÁZOV PRODUKTU: EURÓPSKY DÔCHODOK
Dôchodkový produkt opísaný v tomto dokumente je dlhodobý produkt s obmedzenou možnosťou predčasnej výplaty, ktorý nemožno kedykoľvek zrušiť.

POSKYTOVATEĽ:
FINAX, O.C.P., A.S.
BAJKALSKÁ 19B
82101 BRATISLAVA
IČO: 51 306 727

+421 2 2100 9985
CLIENT@FINAX.EU
WWW.FINAX.EU

REGISTRAČNÉ ČÍSLO:
PEPP-OFF-SK-20220921121720-0000016

PRÍSLUŠNÝ ORGÁN:
NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

TYP PRODUKTU:
ALTERNATÍVNY PEPP KONZERVATÍVNY SLOVENSKÝ PODÚČET

DÁTUM:
1.1.2025

1. O AKÝ PRODUKT IDE?

Ako sú investované moje peniaze?

Produkt dlhodobo investuje štyri pätiny Vašich príspevkov do akcií najväčších spoločností na svete s cieľom dosahovať vysoké výnosy pri zachovaní prijateľného rizika. Zvyšná časť je investovaná do štátnych a firemných dlhopisov. Na investovanie sa využívajú kvalitné nízkonákladové indexové fondy (tzv. ETF). Dôchodkové sporenie je dlhodobé a akcie a dlhopisy na týchto horizontoch predstavujú ideálny nástroj zhodnocovania úspor. Výnosy akciových investícií závisia od rastu zisku a hodnoty akcií týchto spoločností na trhu a výnosy dlhopisových investícií závisia od úrokových sadzieb. Znižovanie investičného rizika začína 10 rokov pred dovŕšením dôchodkového veku automatickým presunom časti majetku z akciových do stabilnejších dlhopisových investícií. Tempo znižovania majetku v akciovej zložke s pribúdajúcim vekom rastie. Pri dovŕšení dôchodkového veku sporiteľa sú tri pätiny majetku v akciových a dve pätiny majetku v dlhopisových investíciách. Vďaka tomu by ste mali získať späť investovaný majetok. Finax ako licencovaný obchodník s cennými papiermi sa Vám bude starať o Vaše úspory na samostatnom majetkovom účte podľa prísnej európskej regulácie (tzv. MIFID II). S investovaním sa spájajú riziká. Všeobecne ale platí, že čím dlhšie a viac si budete na dôchodok odkladať, tým vyšší dôchodok môžete očakávať.

Informácie o tom, aký výkonný bol tento produkt v minulosti, možno nájsť tu: **www.finax.eu/sk/predpisy**

1. O AKÝ PRODUKT IDE? (POKRAČOVANIE)

Pre koho je produkt určený?

Dlhodobé sporenie na dôchodok a cezhraničný charakter tohto produktu ho robia obzvlášť zaujímavým pre mladých ľudí a mobilných pracovníkov v EÚ. Tento produkt je vhodný pre sporiteľov, ktorí chcú zhodnocovať ušetrené peniaze na dôchodok investovaním na kapitálových trhoch, výmenou za prijatie určitej miery rizika. Investičná stratégia je nastavená a vhodná aj pre sporiteľov bez predchádzajúcich znalostí a skúseností a s nižšou ochotou riskovať.

Sú moje úspory zaručené?

Na ochranu vašich peňazí môžu celoeurópske osobné dôchodkové produkty buď poskytnúť záruku alebo prijať opatrenia na minimalizáciu rizika straty Vašich peňazí. Tento PEPP:

- ☐ Poskytuje záruku: po odchode do dôchodku budete môcť minimálne získať späť všetky peniaze, ktoré ste vložili v priebehu času (po odpočítaní všetkých nákladov a poplatkov).
- ☒ **Neposkytuje záruku, ale má podobu techniky zmierňovania rizika v súlade s cieľom umožniť spotrebiteľovi, ktorý využíva PEPP, získať majetok späť.**

Čo sa stane, keď odídem do dôchodku?

PEPP Vám poskytuje na výber rôzne formy dôchodkového príjmu. Finax ponúka na výber z dvoch foriem výplaty:

- ☐ Anuita a celoživotné vyplácanie
- ☒ **Jednorazové vyplácanie**
- ☒ **Postupné čerpanie prostriedkov**
- ☐ Kombinácia uvedených možností

Vy ste si zvolili: XXXXXX

Formu výplaty si budete môcť bezplatne zmeniť jeden rok pred začiatkom výplatnej fázy, na jej začiatku, alebo pri zmene poskytovateľa. Tu uvádzame detaily k jednotlivým formám výplaty:

Jednorazové vyrovnanie:

vyplatíme Vám celú nasporenú sumu, ak bude jej hodnota nižšia ako štvornásobok priemernej mesačnej mzdy na Slovensku, alebo ak o vyplatenie požiadate päť rokov po dovŕšení dôchodkového veku.

Postupné čerpanie prostriedkov/Programový výber:

výška mesačného dôchodku sa určí v závislosti od hodnoty Vášho majetku a od počtu rokov, počas ktorých budete dôchodkový príjem dostávať. Dôchodkový príjem sa vypláca minimálne do uplynutia piatich rokov po dovŕšení dôchodkového veku.

Informácie o tom, čo môžete dostať pri odchode do dôchodku nájdete v oddiele 2.

Čo sa stane s mojimi úsporami PEPP ak zomriem/stanem sa zdravotne postihnutým/ budem žiť dlhšie, než sa predpokladalo v mojej zmluve o PEPP?

Ak zomriem pred odchodom do dôchodku:

Nasporená suma sa stáva predmetom dedenia.

Ak nebudem môcť pokračovať v platení do PEPP:

Ak ste ťažko zdravotne postihnutý (ZŤP) alebo sa stanete po uzatvorení zmluvy invalidný s poklesom schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70 %, môže Vám Finax bezplatne vyplatiť celú nasporenú sumu jednorazovo, alebo Vami určenou formou výberu. Ak ste viac ako rok nezamestnaný a dovŕšili ste 57 rokov, môže Vám Finax bezplatne poskytnúť výber formou jednorazového vyrovnania alebo postupného čerpania prostriedkov.

1. O AKÝ PRODUKT IDE? (POKRAČOVANIE)

Ak sa rozhodnete dostávať mesačné platby po odchode do dôchodku, ale budete žiť dlhšie, než sa predpokladalo vo Vašej zmluve o PEPP:

Postupným čerpaním prostriedkov sa môžu finančné prostriedky určené na ich vyplácanie minúť počas života na dôchodku. Finax neposkytuje formu celoživotného vyplácania, ktorá by Vám zabezpečila vyplácanie PEPP dôchodku až do Vašej smrti.

Čo sa stane, ak sa presťahujem do inej krajiny?

Ak zmeníte bydlisko do iného členského štátu, kde neumožňujeme otvoriť podúčet, máte právo pokračovať v prispievaní na Váš posledný otvorený podúčet u nás alebo môžete zmeniť bezodkladne poskytovateľa PEPP.
Okrem toho, Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) vedie verejný register, ktorý obsahuje všetky informácie o zaregistrovaných poskytovateľoch PEPP a o členských štátoch, v ktorých sa PEPP produkty ponúkajú. Tento register obsahuje aj informácie o podmienkach sporiacej a výplatnej fázy pre jednotlivé krajiny. Finax poskytuje slovenské, české , chorvátske a poľské podúčty.

Môžem od zmluvy odstúpiť skôr?

Od zmluvy nie je možné odstúpiť. Zmluva o PEPP je platná až do dosiahnutia dôchodkového veku a vyplatenia dôchodkového príjmu, s výnimkou vyššie spomínaného nároku na predčasnú výplatu dôchodku. Platenie príspevkov do programu PEPP môžete kedykoľvek prerušiť, alebo pokračovať podľa svojich možností a úspory vo Finaxe Vám budeme naďalej spravovať za bežný poplatok.

Môžem zmeniť svojho poskytovateľa PEPP?

Máte právo zmeniť poskytovateľa PEPP bezplatne po uplynutí minimálne 5 rokov od uzavretia zmluvy alebo od poslednej zmeny poskytovateľa, v prípade že budete prevádzať k inému poskytovateľovi iba hotovosť.
V prípade prevodu cenných papierov si bude Finax účtovať poplatok do výšky 0,5% z hodnoty prevádzaného majetku.
Minimálna doba sa neuplatňuje, ak si budete chcieť otvoriť podúčet v krajine, v ktorej Finax neposkytuje službu, alebo v prípadoch stanovených Všeobecnými obchodnými podmienkami.

Viac informácií o prenositeľnosti je k dispozícii na adrese **https://pepp.eiopa.europa.eu** a **www.finax.eu/sk/predpisy**

Môžem zmeniť svoju investičnú možnosť?

Máte možnosť bezplatne si kedykoľvek zvoliť inú investičnú možnosť.

Budú moje peniaze investované udržateľným spôsobom?

Finax využíva na investovanie pasívne spravované indexové fondy ETF. Pri výbere indexových fondov preto nezohľadňujeme kritériá (EÚ) ani riziká spojené s udržateľnosťou.

Viac informácií o našich zásadách investičnej politiky vo vzťahu k udržateľnosti je k dispozícii na adrese:
www.finax.eu/sk/predpisy

Riadi sa daný postup právom Slovenskej Republiky?

Zmluva sa riadi slovenským právom a pre komunikáciu s nami môžete používať slovenský jazyk, anglický jazyk alebo jazyk, ktorý používame v dokumentácii zverejnenej na internetovej stránke **www.finax.eu/sk/predpisy.**

Môžem zrušiť zmluvu alebo zmeniť názor?

Zmluvu nie je možné predčasne ukončiť ani od nej odstúpiť. Máte však právo zmeniť poskytovateľa PEPP.

2. AKÉ SÚ RIZIKA A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

Aký je rizikový profil tohto produktu?

Tento dôchodkový produkt bol klasifikovaný súhrnným ukazovateľom rizika ako 3 zo 4. Čím dlhšie budete sporiť, tým nižšie bude riziko straty a súhrnný ukazovateľ rizika bude klesať.

Nižšie riziko
Stabilnejšie, ale pravdepodobne mierny dôchodok

Vyššie riziko
ale pravdepodobne vyšší dôchodok

Existuje riziko, že stratím všetok investovaný majetok?

Pravdepodobnosť, že stratíte všetok investovaný majetok je veľmi nízka. Majetok je investovaný do kvalitných a likvidných akciových a dlhopisových produktov ETF zabezpečujúcich širokú diverzifikáciu. S blížiacim sa koncom sporivého horizontu sa Váš majetok postupne presúva do menej rizikových finančných nástrojov v súlade s technikou zmierňovania rizika.
Cieľom PEPP založeného na technike zmierňovania rizika je umožniť sporiteľovi PEPP získať späť vložený majetok po odpočítaní nákladov, avšak nie je povinnosť vrátiť majetok ako pri PEPP so zárukou na majetok.

Ukazovateľ rizika PEPP sa líši od ukazovateľa rizika používaného pri fondoch, štruktúrovaných produktoch a investičnom poistení. Vďaka ukazovateľu si môžete porovnať ponuky medzi jednotlivými poskytovateľmi PEPP. Viac informácií o metodike jeho výpočtu nájdete na adrese: **www.finax.eu/sk/predpisy**

Čo môžem očakávať pri odchode do dôchodku?

Nie je možné presne predpovedať ako sa Vaše úspory budú vyvíjať v čase, ponúkame však tri možné scenáre, aby ste vedeli, čo môžete očakávať. Váš konečný dôchodkový príjem bude čiastočne závisieť od Vášho veku (pretože čím mladší ste v súčasnosti, tým dlhšie budete šetriť) a čiastočne od toho, aké výsledky (výkonnosť) bude dosahovať investičný trh. Na vyplatenú sumu majú vplyv aj daňové predpisy v mieste bydliska. Mesačné dávky vychádzajú z 10-ročného horizontu.

Za predpokladu, že každý mesiac investujete do tohto PEPP 100 €

Tieto údaje sú upravené tak, aby zohľadňovali infláciu, keďže zvýšenie všeobecnej cenovej úrovne môže mať vplyv na úspory v akejkoľvek podobe.*	Ak vaše investície budú dosahovať **slabé** výsledky, mohli by ste dostať:	Ak vaše investície budú dosahovať **stredné** výsledky, mohli by ste dostať:	Ak vaše investície budú dosahovať **veľmi dobré** výsledky, mohli by ste dostať:
Váš súčasný vek:	**Jednorazovo | mesačne**	**Jednorazovo | mesačne**	**Jednorazovo | mesačne**
25 rokov	56 719 € | 575 €	116 464 € | 1 273 €	252 704 € | 2 967 €
35 rokov	35 890 € | 358 €	65 428 € | 716 €	122 409 € | 1 457 €
45 rokov	21 545 € | 209 €	34 211 € | 375 €	54 128 € | 658 €
55 rokov	10 840 € | 102 €	13 932 € | 153 €	18 379 € | 233 €

*Vašich 100€ pri inflácii 2% bude mať po štyridsiatich rokoch kúpnu silu dnešných 45€.

Pri veľmi negatívnom vývoji trhu by ste mohli po 40 rokoch nasporiť po započítaní inflácie 39 006 €. Informácie pre lepšie pochopenie toho, ako sa vytvárajú scenáre, nájdete na adrese: **www.finax.eu/sk/predpisy**

3. ČO SA STANE AK FINAX, O.C.P., A.S. NIE JE SCHOPNÝ ZABEZPEČIŤ VYPLÁCANIE?

Finax je obchodník s cennými papiermi a majetok sporiteľov je oddelený od majetku obchodníka, preto hospodárenie Finaxu neovplyvňuje majetok sporiteľov, ani schopnosť jeho výplaty.
Finax je súčasťou systému na ochranu majetku klientov prostredníctvom Garančného fondu investícií, ktorý vypláca náhrady, ak sa Váš majetok stane nedostupným podľa zákona. Váš majetok je chránený do výšky 50 000 eur. Viac informácií o systéme náhrad prostredníctvom Garančného fondu investícií a výročné správy nájdete na stránke **www.finax.eu/sk/predpisy.**

4. AKÉ SÚ NÁKLADY?

Jednorazové náklady

Celkové jednorazové náklady pri podpísaní zmluvy o produkte:	Ak zrušíte účet do piatich rokov od jeho otvorenia zaplatíte jednorazový poplatok vo výške:
0 €	**0 €**

Ročné náklady

Celkové ročné náklady	
0,92 %	**5,74 €**
Tieto náklady predstavujú percentuálny podiel vašich zaplatených úspor	To by boli očakávané ročné náklady

Celkové náklady sú tvorené: a) poplatkom Finaxu vo výške 0,6 %; b) Slovenskou DPH, čo predstavuje 0,14 % z hodnoty vašich úspor; c) vnútornými poplatkami jednotlivých ETF v rozpätí 0,16 % – 0,22 %, ktoré sa v čase menia.

5. AKÉ SÚ OSOBITNÉ POŽIADAVKY NA PODÚČET ZODPOVEDAJÚCE SLOVENSKEJ REPUBLIKE?

Požiadavky na sporiacu fázu

Sporiteľom sa môže stať len plnoletá fyzická osoba. Minimálna výška príspevku sporiteľa alebo jeho zamestnávateľa je 10 eur. Príspevky na PEPP sú pre slovenských daňových rezidentov odpočítateľné zo základu dane do výšky 180 eur ročne. Tento limit je spoločný pre PEPP a doplnkové dôchodkové sporenie. Príjmy vyplývajúce z PEPP sú počas sporiacej fázy oslobodené od dane.

Požiadavky na výplatnú fázu

Môžete požiadať Finax o vyplácanie dávok, ak Vám vznikne nárok na výplatu starobného dôchodku, predčasného starobného dôchodku, alebo po dovŕšení veku, ktorým vzniká nárok na starobný dôchodok. Dávky z PEPP sú predmetom osobitného základu dane z kapitálového majetku.

6. AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

V prípade sťažností nás môžete kontaktovať emailom na adresu client@finax.eu alebo písomne na adresu: Finax, o.c.p., a.s., Bajkalská 19B, 82101 Bratislava. V prípade, ak nebudete s výsledkom reklamácie spokojný, môžete sa obrátiť na Národnú banku Slovenska, ktorá vykonáva dohľad and Finaxom, alebo začať alternatívne riešenie sporu. Detailné informácie o tom, ako podať reklamáciu, aké máte práva a povinnosti pri reklamácií, či ako sa odvolať, nájdete na stránke **www.finax.eu/sk/predpisy.**