

## Vaše najčastejšie otázky k starobnému dôchodkovému sporeniu

Starobné dôchodkové sporenie je forma dlhodobého sporenia, ktorá má zabezpečiť finančné prostriedky na Váš budúci dôchodok. Sme presvedčení, že pre starobné dôchodkové sporenie ste sa rozhodli v záujme efektívneho a účelného zhodnocovania finančných prostriedkov. V prílohe Vám zasielame koncoročný výpis z účtu a ďalšie dôležité informácie súvisiace s vaším sporením v AEGON DSS.

Viacerí klienti sa v ostatnom období zaujímali o novinky v starobnom dôchodkovom sporení (II. pilier). Bolo to najmä v spojení so zmenami zákona o starobnom dôchodkovom sporení v uplynulom roku. Pripravili sme pre Vás preto odpovede na najčastejšie otázky.

### Aké najdôležitejšie zmeny nastali v II. pilieri?

Najvýraznejšou zmenou v uplynulom roku bol **presun prostriedkov sporiteľov z negarantovaných fondov do garantovaného fondu** k 30.4.2013. Uvedený presun bol realizovaný automaticky na základe platného zákona pre všetkých sporiteľov, ktorí do konca marca 2013 nezaslali do svojej dôchodkovej správcovskej spoločnosti písomné vyjadrenie, že si želajú zotrvať v negarantovanom fonde. Viacerí klienti neodpovedali v zákonom stanovenej lehote a preto sa ich prostriedky presunuli do zákonom určeného garantovaného fondu napriek tomu, že si pôvodne na sporenie zvolili iný fond. Zmena fondu je však stále **bezplatná** a je ju možné vykonať kedykoľvek. Zákon po novom poskytol aj zaujímavú možnosť **zvýšenia si dôchodkových úspor formou dobrovoľných príspevkov**. Môžete sa rozhodnúť, či si okrem povinných príspevkov, ktoré sa automaticky odvádzajú z Vášho príjmu, budete sporiť aj formou dobrovoľných príspevkov. Výška dobrovoľných príspevkov je pritom ľubovoľná a neobmedzená.

### Ako sa zhodnocujú moje úspory v DSS?

Zhodnotenie Vašich úspor v dôchodkovom sporení vo veľkej miere závisí od úspešnosti fondu, v ktorom ich máte investované. Aj zdanlivo malý rozdiel vo výnosnosti je v dlhodobom horizonte sporenia podstatný. Napríklad, ak sa Vaše úspory zhodnocujú o 1% ročne viac, za 30 rokov pravidelného sporenia môže rozdiel v sume na konci dosiahnuť takmer 20%. Preto **nie je jedno, v ktorom fonde sa Vaše úspory zhodnocujú**. Máte na výber garantovaný dôchodkový fond alebo jeden z negarantovaných dôchodkových fondov.

### Aký je rozdiel medzi garantovaným a negarantovaným fondom?

**Garantovaný fond** investuje konzervatívne, aby bolo riziko straty čo najmenšie. Garancia v tomto fonde spočíva v povinnosti DSS doplniť majetok do garantovaného fondu v prípade nepriaznivého vývoja investovania. Sledovanie výnosovosti stanovuje Zákon o starobnom dôchodkovom sporení. Bezpečné investovanie v garantovanom fonde so sebou prináša aj relatívne nízke výnosy. Preto je tento fond určený najmä pre starších sporiteľov, aby pred odchodom do dôchodku boli ich úspory v bezpečí.

**Negarantovaný fond** naproti tomu môže využiť celý potenciál finančného trhu. Z dlhodobého hľadiska Vám zarobí pravdepodobne viac ako garantovaný fond. Samozrejme, môžu prísť aj roky, kedy zaznamená stratu. No žiadna kríza netrvá večne. Dnes sa ceny akcií vo vyspelých krajinách vrátili na pôvodnú úroveň akú dosahovali pred vypuknutím finančnej krízy v roku 2007. Vyššie investičné riziko teda prináša predpoklad výrazne vyšších výnosov a to hlavne vtedy, ak je doba sporenia dlhšia. Podrobné informácie o fondoch AEGON DSS zverejňované podľa zákona nájdete na stránke [www.aegon.sk/dochodok](http://www.aegon.sk/dochodok).

### Je možné zmeniť dôchodkový fond?

Dôchodkový fond je možné zmeniť veľmi jednoducho. Sporiť môžete v jednom alebo v dvoch fondoch zároveň. Ak sa rozhodnete pre jeden fond, vyberiete si jeden z aktuálnej ponuky dôchodkových fondov. Ak chcete svoje príspevky zhodnocovať v dvoch fondoch, jeden z týchto fondov musí byť garantovaný fond a druhý si môžete vybrať, pričom si sami určíte podiel príspevkov, ktoré budú smerovať do jednotlivých fondov (napr. 20% do garantovaného fondu SOLID, 80% do akciového fondu VITAL). **Zmena fondov je bezplatná a môžete ju realizovať kedykoľvek počas roka.** Dôležité je pritom vedieť, aký fond je práve pre vás vhodný.

### Ako si vybrať dôchodkový fond?

Presné pravidlo výberu fondu neexistuje, mnohí klienti sa však rozhodujú podľa svojho **aktuálneho veku a doby odchodu do dôchodku**. Všeobecne platí, že sporitelia, ktorí plánujú ísť do dôchodku v nasledujúcich 15 rokoch, by mali voliť garantovaný fond (SOLID), aby ich úspory neboli vystavené riziku krátkodobej straty. Na druhej strane mladší sporitelia, ktorí majú do dôchodku viac ako 15 rokov, by mali zvážiť skôr negarantované fondy (INDEX alebo VITAL), aby minimalizovali vplyv možných výkyvov a využili dlhú dobu sporenia. Dobré je odpovedať si na otázku, či ste skôr typ sporiteľa, ktorý chce vyššie výnosy aj keď pri vyššom riziku, alebo sa uspokojíte s menšími výnosmi, ale bez rizika straty.

### Čo sú to dobrovoľné príspevky?

Na Váš dôchodkový účet sú zasielané povinné príspevky, ktorých výška je pevne stanovená zákonom a závisí od výšky Vášho príjmu. Povinné príspevky zasiela na Váš dôchodkový účet Sociálna poisťovňa. Naopak dobrovoľné príspevky sú také, ktorých **platenie je úplne dobrovoľné a výšku príspevku si stanovujete sami**, pričom nie je stanovená ich minimálna ani maximálna výška. Dobrovoľnými príspevkami si zvyšujete Vaše dôchodkové úspory.

Ak chcete na Váš dôchodkový účet uhrádzať aj dobrovoľné príspevky, stačí, ak nám zašlete vyplnenú a podpísanú Dohodu o platení dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie. Dohodu nájdete na [www.aegon.sk](http://www.aegon.sk). Po potvrdení Dohody môžete bankovým prevodom uhrádzať dobrovoľné príspevky alebo sa dohodnúť s Vaším zamestnávateľom, aby úhradu dobrovoľných príspevkov realizoval za Vás z Vašej mzdy.

### Ako získam prehľad o mojich príspevkoch či úsporách?

Aegon ponúka všetkým svojim klientom bezplatný vstup do ich osobného dôchodkového účtu, ktorý nájdete na stránke [www.aegon.sk/dochodok](http://www.aegon.sk/dochodok). Získate tam prehľad Vašich príspevkov a koľko máte nasporené vo Vašom starobnom dôchodkovom sporení. Ak ste zabudli heslo lebo potrebujete vygenerovať nové, kontaktujte nás, prosím, na čísle Centra služieb zákazníkom 0850 1234 66 alebo mailom na [aegon@aegon.sk](mailto:aegon@aegon.sk).

UPOZORNENIE: S uzatvorením zmluvy s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou je spojené riziko a doterajší alebo propagovaný výnos portfólia dôchodkového fondu v jej správe nie je zárukou budúceho výnosu portfólia dôchodkového fondu. Činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti je pod dohľadom Národnej banky Slovenska.