

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

Od 1. apríla 2007 si môžete vybrať z našich troch príspevkových fondov – rastového, vyváženého a konzervatívneho. Svoj výber urobíte tak, že v účastníckej zmluve krížikom vyznačíte, ktorý fond si vyberáte. Na základe Vášho výberu budú potom Vaše príspevky vo fonde, pre ktorý 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 informačný prospekt, ktorý dostanete pri podpise zmluvy. V štatúte fondu máte informáciu o poplatkoch vo fonde ako aj podrobné informácie o spôsobe investovania. Štatút fondu, ako aj informačný prospekt fondu sa môžu meniť, zmeny je doplnková dôchodková spoločnosť povinná najmenej 15 dní pred jej účinnosťou oznámiť na svojej internetovej stránke. Charakter našich troch 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 v 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 fonde.

Konzervatívny fond

Konzervatívny fond je určený pre klientov jednoznačne uprednostňujúcich systém bezpečného sporenia. Jeho cieľom je priniesť klientom kladný nominálny výnos, nepríjemné prekvapenie záporného výnosu v dlhšom horizonte je takmer nulové. Fond bude aplikovať veľmi konzervatívnu investičnú stratégiu a maximálnu priemernú splatnosť aktív do jedného roka. Pretože na finančných trhoch zodpovedá výška dosiahnutých výnosov podstúpenému 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 Eurozóny, 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 určený pre skupinu klientov s najdlhším horizontom investície, prípadne s menšou averziou voči riziku. Tento fond bude aplikovať dynamickú rastovú stratégiu, ktorej cieľom je dosiahnutie nadpriemerných výnosov v dlhodobom horizonte. Fond preto podstúpi zvýšenú mieru rizika. Minimálne 20% 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.