

Výnosy fondov a trhový podiel

Zhodnotenie fondov doplnkových dôchodkových spoločností od 1. 1. 2010 do 31. 10. 2010 v percentách

	Vyvážený fond	Rastový fond	Konzervatívny fond	Zaistený fond	Výplatný fond
ING Tatry-Sympatia	1,07	3,86	0,91		1,90
DDS Tatra banky	1,48	3,30	1,16	7,29	0,49
AXA	1,80	3,00			0,16
Stabilita	3,82				1,47
AEGON	0,46				-1,64

AuM a trhový podiel AuM k 31. 10. 2010

	ING T-S	DDS Tatra banky	AXA	Stabilita	AEGON
AuM v mil. EUR	430,35	335,4	146,1	214,2	3,1
Trhový podiel v %	38,1	29,7	12,9	19	0,3



Kam smeruje 3. pilier?

Posledné týždne prinášali médiá mnoho často rozporuplných informácií o plánovaných zmenách v 3. pilieri, najmä o zavedení platenia odvodov z príspevkov na 3. pilier a zrušení daňovo odpočítateľnej položky. Čo možno v budúcnosti očakávať a ako ďalej postupovať?

Po prvých vyhláseniach vlády to vyzeralo tak, že sporenie v 3. pilieri príde o všetky doterajšie výho-

dy. Proti tomuto návrhu však vystúpili nielen doplnkové dôchodkové spoločnosti, ale aj zamestnávateľia. Protesty oboch spomínaných skupín mali za následok, že vláda navrhované kroky prehodnotila.

Na základe vyššie uvedených faktov našim klientom odporúčame pokračovať v sporení v 3. pilieri. Dnes už vieme s určitosťou povedať, že z príspevkov zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové

sporenie sa odvody do Sociálnej poisťovne platiť nebudú. To znamená, že pri platení odvodov zostane zachovaný súčasný stav.

Možnosť daňovo odpočítateľnej položky bude s najväčšou pravdepodobnosťou zrušená. Veríme však, že po konsolidácii verejných financií sa vyvolá diskusia k jej opätovnému navráteniu.

Teší nás, že poslanci NR SR zobrali do úvahy hlas ľudu, zamestnávateľov a odborníkov a upustili od navrhovaných opatrení, pri ktorých hrozil útlm 3. piliera. Zároveň všetkým našim klientom dávame prísľub, že tak ako v tomto prípade, aj v budúcnosti budeme bojovať za ich práva a financie. Naším cieľom je poskytnúť každému zákazníkovi možnosť naďalej pokračovať v zhodnocovaní svojich finančných prostriedkov, ktoré v súčasnosti má k dispozícii na svojich účtoch.

Náš zámer naďalej poskytovať klientom finančné služby v plnom rozsahu podporujeme aj súčasnými aktivitami, ktoré sú spojené s vernostnou kreditnou kartou ING. Tento produkt ponúkame našim klientom v spolupráci s VÚB Bankou. Za každý nákup zaplatený touto kreditnou kartou pripíšeme 1% z hodnoty nákupu na osobný účet vlastníka karty v doplnkovej dôchodkovej spoločnosti ING Tatry-Sympatia. V blízkej budúcnosti plánujeme listom osloviť ďalších našich 33.000 klientov s ponukou založenia ING kreditnej karty.

Petícia proti zmenám v III. pilieri zaznamenala veľkú odozvu

Na základe nesúhlasu s vládou ohlásenými plánovanými zásahmi do systému doplnkového dôchodkového sporenia sa naša spoločnosť zapojila do petičnej akcie proti týmto zmenám. Táto bola vyhlásená dňa 29. 9. a ukončená 29. 11., kedy bolo poslancom NR SR celkom odovzdaných 25 495 ks petičných hárkov, ktoré obsahujú až 221 681 podpisov.

Aby sa petíciou musela zaoberať NR SR, bolo potrebné vyzbierať 100 000 podpisov. Oslovili sme preto všetkých našich klientov, teda vás, s prosbou o pomoc a boli sme veľmi radi, keď sa ukázalo, že vám

osud III. piliera nie je ľahostajný. Vďaka väčšej podpore sme napokon získali viac ako 220 000 podpisov, čo prekonallo všetky naše očakávania.

Petičná akcia však nemala odozvu len u našich klientov, ale aj v NR SR, kde naši poslanci schválili pozmeňujúci návrh, ktorý ruší zavedenie platby odvodov z príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie.

Touto cestou by sme vám chceli vyjadriť naše poďakovanie za vašu pomoc, ktorú si nesmierne ceníme. Sme radi, že aj vďaka vám sa nám snáď podarilo III. pilier zachrániť.

ING potvrdilo kvalitu služieb v súťaži Zlatá minca

Spoločnosť ING opäť potvrdila kvalitu svojich služieb v oblastiach doplnkového dôchodkového sporenia a investovania. ING tak obhájilo druhé miesto v kategórii doplnkové dôchodkové sporenie a tretie miesto v oblasti akciových fondov.

„Sme radi, že, napriek dnes tak často skloňovanému slovu kríza, naďalej dokážeme ponúkať vysokokvalitné produkty, ktoré oceňujú nielen naši klienti, ale aj odborná porota,“ zhodnotil Viktor Kouřil, predseda predstavenstva ING Tatra-Sympatia, d.d.s., a.s.

Súťaž Zlatá minca hodnotila produkty v celkom 32 kategóriách. Porotu tvorilo 12 odborníkov z oblasti financií. Okrem hlasovania poroty mala možnosť hlasovať za najlepší produkt aj verejnosť, ktorej hlasovanie bude ukončené a výsledky budú zverejnené v priebehu januára.

V súťaži Zlatá minca 2010 sme získali nasledovné ocenenia:



Zlatá minca v kategórii Doplnkové dôchodkové sporenie

2. miesto

ING Tatra-Sympatia, d.d.s., a.s.

Zlatá minca v kategórii Akciové trhy – rozvíjajúce sa trhy

3. miesto

ING International Višegrádsky akciový fond



Čas dôchodku je pre mladých v nedohľadne, a preto sa o svoje zabezpečenie a poistenie na jeseň života zaujímajú minimálne. Práve pre týchto ľudí prinášame nové rizikové životné poistenie ING ProAktiv.

„Mladí žijú dneškom a neriešia, čo bude o päť rokov. Staroba či dôchodok ich absolútne nezaujímajú,“ zhodnotil Viktor Kouřil. Ako vyplynulo z prieskumu ING, každý štvrtý mladý Slovák nemá žiadne životné ani úrazové poistenie, ktoré by ho chránilo proti finančným následkom úrazu. Na druhej strane, o možnom uzatvorení nejakého druhu život-

ného poistenia v budúcnosti uvažujú mladí vo väčšej miere, než zvyšok populácie.

„ProAktiv je určený predovšetkým tým, ktorí sú aktívni, na štarte kariéry a zatiaľ nemajú žiadne záväzky. Časom si plánujú založiť rodinu, s ktorou prichádza nutnosť postarať sa o svojich blízkych. V ING si môžu svoje poistenie vždy prispôbiť aktuálnym potrebám – okrem zmeny pripoistenia či výšky poistnej sumy môžu do zmluvy zahrnúť i ďalšiu dospelú osobu a až desať detí. ProAktiv tak vlastne rastie spolu so svojím klientom,“ uzavrel Viktor Kouřil.