

JEDEN PILIER NESTAČÍ

PRAVIDELNÉ A PRESNÉ INFORMÁCIE O VÝVOJI DÔCHODKOVÝCH FONDŮV DSS

ADSS
Asociácia dôchodkových správcovkých spoločností

AEGON d.s.s., a.s.
0850 1234 66

Allianz d.s.s., a.s.
0800 111 555

AXA d.s.s., a.s.
0850 11 11 22

ČSOB d.s.s., a.s.
0850 111 777

ING d.s.s., a.s.
0850 111 464

ÚB Generali d.s.s., a.s.
0800 111 110

RASTOVÉ FONDY	VYVÁŽENÉ FONDY	KONZERVATÍVNE FONDY
- 7,56%	- 5,53%	+1,68%
S&P 500	Eurostoxx 50	MSCI World
- 38,76 %	- 44,95 %	-42,92 %

PREČO SA LÍŠIA INFORMÁCIE O VÝVOJI VO FONDOCH DSS ?

Hodnoty výkonov fondov uvedené v tabuľke naľavo môžu byť iné, ako vo vašom konkrétnom prípade. Je tomu tak preto, pretože tabuľka uvádza čísla platné pre celý trh (priemer všetkých fondov všetkých DSS), ale aj preto, že uvádza nominálne zhodnotenie za uvedené obdobie. Asociácia, ako aj všetky DSS a nakoniec všetky finančné inštitúcie na Slovensku aj vo svete uvádzajú vždy nominálne hodnoty. Nominálna hodnota sa totiž dá presne vypočítať a kedykoľvek aj späť dokázať. Pre zistenie konkrétnej situácie individuálneho sporiteľa je potrebné odpočítať poplatky za správu fondu. Pokiaľ chcete zistiť presný stav Vášho účtu, využite online prístup na Váš osobný dôchodkový účet cez internetovú stránku Vašej DSS.

Tabuľka porovnáva výsledky všetkých typov fondov DSS od 1.januára 2008 do 21.októbra 2008. v porovnaní s hlavnými akciovými indexmi na svetových trhoch za obdobie od 1.januára 2008 do 10.októbra 2008.

VÁŽENÍ SPORITELIA

Čítate prvé číslo newslettera ADSS, ktorý budeme vydávať každé dva týždne. Tí, ktorí využívajú mailovú poštu, dostali od svojej DSS-ky toto vydanie mailom. Ak prejavia záujem, budú dostávať aj ďalšie vydania.

Aktuálny newsletter bude vždy na stránke www.adss.sk. Každé vydanie bude avizované v denníku Nový Čas a dostanú ho aj novinári, ktorí sa dôchodkom venujú. Cez nich sa oboznámia z newsletterom aj tí, ktorí internet nevyužívajú.

Hlavným materiálom bude tabuľka aktuálnych výkonov fondov DSS v porovnaní s vývojom svetových trhov. Ku tabuľke vždy pridáme aj vysvetlenie. Vľavo dolu nájdete seriál o problémoch 1.piliera, o ktorých sa tiež musí otvorené hovoriť.

Vo vyfarbenej ploche newsletter prinesie rôzne zaujímavé informácie. Dnes je to graf ukazujúci vývoj hodnoty úspor sporiteľa.

Stĺpček, ktorý čítate sme vyhradili pre „Názor odborníka“. Jeho autormi budú ekonómovia a odborníci na dôchodky.

Veríme, že newsletter Vám prinesie to, čo je jeho zmyslom. Pravidelné a presné informácie, ktoré Vám pomôžu zorientovať sa v dôchodkovom systéme.

PRVÝ, ALEBO DRUHÝ PILIER? LEPŠIE SÚ OBA.

Opätovné otvorenie 2.piliera kladie otázku: Mám vystúpiť, alebo vstúpiť do 2.piliera? A hneď aj druhú: Ako mám vedieť, čo je pre mňa výhodnejšie?

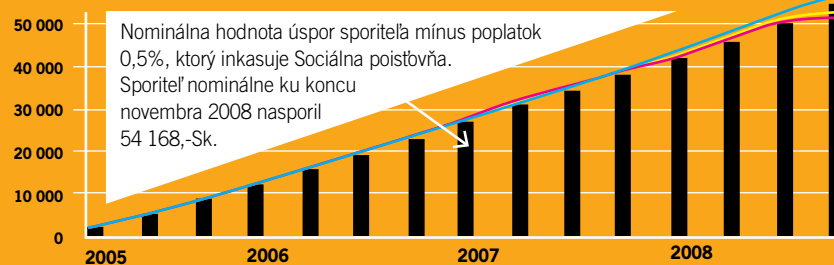
Odborníci sa o tom neustále dohadujú. Ministerstvo práce a sociálnych vecí doteraz vždy iba povie nejaké číslo typu „je to nevýhodné pre tých a tých“, ale nepodloží to žiadnou analýzou. Potom zožne kritiku odborníkov a tým to zhasne.

Táto diskusia však nemá zmysel pokiaľ neobsahuje aj vysvetlenie, prečo vlastne 2.pilier vznikol. Dôvodov je síce veľa, ale ten hlavný, ktorý sa týka každého sporiteľa je jasný – rozloženie rizika. Pretože ak sa niekto domnieva, že 1.pilier je bez rizika, mylí sa. Prvý pilier v sebe nesie množstvo rizík a problémov o ktorých Vám na tomto mieste budem písať. Nie preto, aby som strašila, ale preto, aby ste vedeli, ako sa rozhodnúť.

Na úvod ponúkam zatiaľ túto radu: „S ľuďmi sa rad' a svojho rozumu sa drž'“. Nuž a rozum v tomto prípade káže riziká rozdeliť.

Ľubica Navrátilová
odborný poradca ADSS

Príklad ako sa vyvíjajú úspory sporiteľa, ktorý začal v 2.pilieri sporiť od apríla 2005 a sporiť dodnes. Jeho hrubá mzda bola na začiatku 12 000,-Sk a neskôr rástla tak, ako priemerná mzda na Slovensku - rok 2006 +8,6%, rok 2007 +7,8% a rok 2008 +9,3%. **Príklad ukazuje, že sporiteľbe úspory napriek dočasnému poklesu zhodnotenia, kontinuálne rastú.**



RASTOVÝ FOND. Má na svojom účte 51 587,-Sk. Rozdiel medzi vkladom a stavom ku nov. 2008 je - 2 581-Sk

VYVÁŽENÝ FOND. Má na účte 52 654,-Sk. Rozdiel medzi vkladom a stavom ku koncu novembra 2008 je -1 514,-Sk

KONZERVATÍVNY FOND. Má na účte 56 397,-Sk. Rozdiel medzi vkladom a stavom ku nov. 2008 je + 2 229,-Sk