Otázky orientované na spotrebiteľa k Celoeurópskemu osobnému dôchodkovému produktu:

1. ***Kto môže sporiť a pre koho je tento produkt vlastne určený?***

* Ktokoľvek môže byť sporiteľom, kto nadobudne plnoletosť, čo znamená každá fyzická osoba.
* Produkt PEPP nie je viazaný na pracovný pomer, čo znamená že sporiteľom v rámci PEPP môže byť aj nezamestnaná soba, osoba na materskej dovolenke či študent, ktorí si vedia akoukoľvek sumou prispievať na svoj budúci dôchodkový príjem.

1. ***Môžem si už začať sporiť v rámci  PEPP?***

* Základný legislatívny rámec, ktorý ustanovuje priamo účinné nariadenie sa stalo účinným 22. marca 2022 a k nemu bol vydaný potrebný slovenský legislatívny rámec v podobe zákona č. 129/2022 Z. z. o celoeurópskom dôchodkovom produkte a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ktorý v nadobudol účinnosť 13. apríla 2022.  V praxi to znamená, že príslušné slovenské finančné inštitúcie si môžu podať žiadosť do Národnej banky Slovenska na udelenie povolenia poskytovať tento dôchodkový produkt.

1. ***U koho si môžem produkt PEPP zabezpečiť?***

* Všetky finančné inštitúcie s povolením od Národnej banky Slovenska, či iného oprávneného orgánu dohľadu v Európskej únii s obdobnými právomoci národnej finančnej autority, na poskytovanie PEPP. Poskytovať PEPP môžu napríklad bankové inštitúcie, poisťovne, obchodníci s cennými papiermi, správcovské spoločnosti kolektívneho investovania, doplnkové dôchodkové spoločnosti. Zoznam všetkých oprávnených poskytovateľov PEPP je vedený v centrálnom verejnom registri EIOPA <https://pepp.eiopa.europa.eu/>.

1. ***Aké investičné možnosti mám k dispozícií pri produkte PEPP?***

* Všetci oprávnení poskytovatelia PEPP ponúkajú tzv. základný PEPP produkt –„THE BASIC PEPP“ so základnou jednoduchou investičnou stratégiou a ešte minimálne jednu odlišnú investičnú stratégiu (v maximálnom počet 6), keďže PEPP produkt je investičným produktom dlhodobého charakteru.
* Základný PEPP bude mať predvolenú investičnú stratégiu s použitím techník na zmierňovanie rizika, aby mohol sporiteľ získať späť svoj investovaný majetok, prípadne využitím garancií na investovaný majetok. V rámci tejto základnej možnosti sú aj stanovené limity na náklady a poplatky vo výške maximálne 1% z majetku.
* Sporiteľ bude poučený o všetkých investičných možnostiach pred prijatím záväzného rozhodnutia a bude mu odporučená najvhodnejšia alternatíva zohľadňujúca jeho vek, investičné znalosti ako aj postoj k znášanie rizika a jeho apetít vystavenia sa investičnému riziku, ktoré každé investovanie na finančných trhoch prináša.

1. ***Kde môžem nájsť zoznam všetkých európskych poskytovateľov PEPP produktu?***

* Plný menný zoznam poskytovateľov produktu PEPP v rámci celej Európy je na verejnom centrálnom verejnom vedenom na stránke EIOPA <https://pepp.eiopa.europa.eu/>, Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov ako európsky orgán dohľadu v sektore poisťovníctva a  dôchodkového sporenia.
* Register obsahuje zoznam každého registrovaného poskytovateľa produktu PEPP, spolu s jedinečným  registračným číslom, označením príslušnej finančnej autority, ktorá povolenie vydala, s dátumom registrácie, a kompletným zoznamom európskych krajín, v ktorých sa daný produkt bude ponúkať, ak dôjde k takej ponuke.

1. ***Môžem pokračovať v sporení pri produkte PEPP aj v prípade, že sa moja situácia v pracovnej oblasti zmení?***

* Áno, je to možné. Sporiteľ v rámci PEEP produktu je oprávnený si sporiť aj v prípadoch akejkoľvek zmeny v pracovnej oblasti, či dôjde k zmene v osobe zamestnávateľa, či k zmene pracovného úväzku, k postaveniu v podobe SZČO alebo sa stane sporiteľ nezamestnaným, či bude na materskej dovolenke, nakoľko postavenie sporiteľa pri produkte PEPP nie je závislé od pracovného pomeru.

1. ***Je produkt PEPP dôveryhodným produktom?***

* PEPP produkt je štandardizovaný regulovaný investičný produkt dlhodobého charakteru, ktorý môže byť ponúkaný výlučne distribútormi na tento produkt registrovanými a pred ponúkaním klientom budúcim sporiteľom musí byť oficiálne licencovaný a registrovaný pod dohľadom národných orgánov dohľadu.

1. ***Neviem nájsť poskytovateľa PEPP produktu v mojej krajine, môžem si kúpiť tento produkt aj v inej európskej krajine?***

* Je to možné. Záujemca o PEPP produkt, si môže kúpiť produkt aj od iných európskych registrovaných poskytovateľov PEPP, nie iba z vlastnej krajiny. To je práve výhoda jednotného európskeho trhu, ktorý umožňuje aj cezhraničné poskytovanie finančných služieb.

1. ***Čo sa stane s mojim PEPP produktom, ak sa presťahujem do inej krajiny v rámci EÚ?***

* Jednou z hlavných čŕt a výhod tohto produktu PEPP je jeho prenositeľnosť v rámci EÚ, čo v praxi znamená, že sporiteľ v rámci PEPP môže vo svojom sporení pokračovať aj v prípade zmeny svojho bydliska do iného členského štátu EÚ bez potreby zmeny PEPP poskytovateľa.

1. ***Aké informácie môže potenciálny sporiteľ získať pred samotným uzatvorením zmluvy o PEPP?***

* Potenciálny sporiteľ je oprávnený žiadať o vysvetlenie všetkých otázok spojených s osobným dôchodkovým sporením, s investičnými pravidlami, informácie potrebné na prijatie kvalifikovaného osobného rozhodnutia v podobe uzatvorenia zmluvy o PEPP, o podmienkach jej uzatvorenia. Má právo na všetky informácie o produkte PEPP o nákladoch, poplatkoch ako aj výnosnosti produktu či dávkach, ktoré je možne z neho v dôchodkovom veku čerpať.
* Sporiteľ je oprávnený a poskytovateľ PEPP je povinný potenciálnemu sporiteľovi poskytnúť dokument - Kľúčové informácie, v ktorom sú obsiahnuté všetky základné informácie o produkte PEPP v ľahko čitateľnej a zrozumiteľnej forme. Tento predzmluvný dokument bude tiež uvedený v centrálnom registri EIOPA.

1. ***Budem dostatočne informovaný o svojich úsporách a aké informácie obdržím počas trvania môjho PEPP zmluvného vzťahu?***

* Každý rok počas trvania zmluvného vzťahu dostáva sporiteľ personalizovaný výpis z dôchodkového účtu tzv. PBS – pension benefit statement s jasným a prehľadným zoznamom pohybov na účte, či už v podobe pripísaných príspevkov či sumy zhodnotenia ako aj výšky odpočítaných nákladov. Podobne ako je to v druhom dôchodkovom pilieri. Tento výpis bude musieť obsahovať informácie uvedené priamo v nariadení o PEPP, akými sú aj informácie o dôchodkových projekciách, informácie o zaplatených príspevkoch, prehľad odvedených nákladov priamych či nepriamych za posledných dvanásť mesiacov, celkovú hodnotu nasporených prostriedkov ako aj informácie o minulej výkonnosti za posledných 10 rokov, ak už bol tento produkt v tomto období ponúkaný.

1. ***Kde môžem nájsť ešte viac informácii o produkte PEPP?***

* Každý sporiteľ či záujemca o produkt PEPP môže kontaktovať národného poskytovateľa produktu prípadne distribútora oprávneného produkt PEPP distribuovať.
* Legislatívny ako aj technicko-právny rámec produktu PEPP je obsiahnutý v nariadení o PEPP, preložené do všetkých EÚ jazykov - <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX:32019R1238&qid=1651154470038&from=SK> .
* Národná úprava zákona o celoeurópskom osobnom dôchodkovom produkte (zákon č. 129/2022 Z. z.) na webovom sídle NBS v sekcii Celoeurópsky osobný dôchodkový produkt <https://www.nbs.sk/sk/dohlad-nad-financnym-trhom/legislativa/narodna-legislativa>.

1. ***Ak budem nespokojný môžem sa sťažovať a kde***?

* Ako sporiteľ je možné sa sťažovať individuálne alebo aj kolektívne svojej kompetentnej národnej autorite akou je v prípade SK PEPP Národná banka Slovenska.
* Aj samotný dokument KID poskytuje informácie o možnostiach ako a kde je možné podať sťažnosť.