

# ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2014

Vyhlásené: 03.12.2014 Časová verzia predpisu účinná od: 15.03.2015 do: 31.07.2015

**Obsah tohto dokumentu má informatívny charakter.**

**338**

## **OPATRENIE**

**Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky**

z 18. novembra 2014,

**ktorým sa ustanovuje vzor ponukového listu**

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky podľa § 46c ods. 3 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 183/2014 Z. z. (ďalej len "zákon") ustanovuje:

### **§ 1**

Vzory ponukových listov sú uvedené v

- a) prílohách č. 1, 3, 27, 30, 35 a 36, ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok,
- b) prílohách č. 1, 3, 4, 6, 9, 29, 30, 31, 32, 35 a 36, ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok, ponuka na dočasný dôchodok, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dočasný dôchodok podľa § 33 ods. 2 písm. a) zákona, a ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 písm. a) zákona, aj od dôchodkovej správcovskej spoločnosti, s ktorou má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení (ďalej len "register zmlúv"),
- c) prílohách č. 1, 3, 4, 6, 7, 29, 30, 31, 32, 35 a 36, ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok, ponuka na dočasný dôchodok, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dočasný dôchodok podľa § 33 ods. 2 písm. a) zákona, a ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 písm. a) zákona a sporiteľovi nebola vyhotovená ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom od dôchodkovej správcovskej spoločnosti, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,
- d) prílohách č. 1, 3, 4, 10, 29, 30, 32, 35 a 36, ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok a ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 písm. a) zákona, aj od dôchodkovej správcovskej spoločnosti, s ktorou má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,
- e) prílohách č. 1, 3, 4, 8, 29, 30, 32, 35 a 36, ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok a ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 písm. a) zákona, a sporiteľovi nebola vyhotovená ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom od dôchodkovej správcovskej spoločnosti, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,

- f) prílohách č. 1, 3, 4, 11, 29, 30, 31, 32, 35 a 36, ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok a ponuka na dočasný dôchodok, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dočasný dôchodok podľa § 33 ods. 2 písm. a) zákona,
- g) prílohách č. 1, 3, 4, 22, 29, 30, 32, 35 a 36, ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok a splňa podmienky na vyplácanie dočasného dôchodku podľa § 33 ods. 2 písm. a) zákona a podmienky na vyplácanie dôchodku programovým výberom podľa § 33a ods. 2 písm. a) zákona, ale žiadny poisťiteľ nevyhotovil ponuku na dočasný dôchodok a žiadna dôchodková správčovská spoločnosť neponúkla vyplácanie dôchodku programovým výberom,
- h) prílohách č. 1, 3, 5, 6, 9, 29, 30, 31, 32, 35 a 36, ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok, ponuka na dočasný dôchodok, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dočasný dôchodok podľa § 33 ods. 2 písm. b) zákona, a ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 písm. b) zákona, aj od dôchodkovej správčovskej spoločnosti, s ktorou má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,
- i) prílohách č. 1, 3, 5, 6, 7, 29, 30, 31, 32, 35 a 36, ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok, ponuka na dočasný dôchodok, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dočasný dôchodok podľa § 33 ods. 2 písm. b) zákona, a ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 písm. b) zákona, a sporiteľovi nebola vyhotovená ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom od dôchodkovej správčovskej spoločnosti, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,
- j) prílohách č. 1, 3, 5, 10, 29, 30, 32, 35 a 36, ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok a ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 písm. b) zákona, aj od dôchodkovej správčovskej spoločnosti, s ktorou má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,
- k) prílohách č. 1, 3, 5, 8, 29, 30, 32, 35 a 36, ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok a ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 písm. b) zákona, a sporiteľovi nebola vyhotovená ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom od dôchodkovej správčovskej spoločnosti, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,
- l) prílohách č. 1, 3, 5, 11, 29, 30, 31, 32, 35 a 36, ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok a ponuka na dočasný dôchodok, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dočasný dôchodok podľa § 33 ods. 2 písm. b) zákona,
- m) prílohách č. 1, 3, 5, 22, 29, 30, 32, 35 a 36, ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok a splňa podmienky na vyplácanie dočasného dôchodku podľa § 33 ods. 2 písm. b) zákona a podmienky na vyplácanie dôchodku programovým výberom podľa § 33a ods. 2 písm. b) zákona, ale žiadny poisťiteľ nevyhotovil ponuku na dočasný dôchodok a žiadna dôchodková správčovská spoločnosť neponúkla vyplácanie dôchodku programovým výberom,
- n) prílohách č. 2, 12, 15, 29, 31, 32 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku a bola mu vyhotovená ponuka na dočasný dôchodok, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dočasný dôchodok podľa § 33 ods. 2 zákona, a ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, aj od dôchodkovej správčovskej spoločnosti, s ktorou má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,
- o) prílohách č. 2, 12, 14, 29, 31, 32 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku a bola mu vyhotovená ponuka na dočasný dôchodok, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dočasný

dôchodok podľa § 33 ods. 2 zákona, a ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona a sporiteľovi nebola vyhotovená ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom od dôchodkovej správcovskej spoločnosti, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,

- p) prílohách č. 2, 10, 28, 32 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku a bola mu vyhotovená ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, aj od dôchodkovej správcovskej spoločnosti, s ktorou má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,
- q) prílohách č. 2, 8, 28, 32 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku a bola mu vyhotovená ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona a sporiteľovi nebola vyhotovená ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom od dôchodkovej správcovskej spoločnosti, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,
- r) prílohách č. 2, 16, 29, 31, 32 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku a bola mu vyhotovená ponuka na dočasný dôchodok, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dočasný dôchodok podľa § 33 ods. 2 zákona,
- s) prílohách č. 2, 22, 28, 32 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku a splňa podmienky na vyplácanie dočasného dôchodku podľa § 33 ods. 2 zákona a podmienky na vyplácanie dôchodku programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, ale žiadny poisťiteľ nevyhotovil ponuku na dočasný dôchodok a žiadna dôchodková správcovská spoločnosť neponúkla vyplácanie dôchodku programovým výberom,
- t) prílohách č. 2, 10, 28, 32 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku a dočasného dôchodku podľa § 33 ods. 2 zákona a bola mu vyhotovená ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, aj od dôchodkovej správcovskej spoločnosti, s ktorou má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,
- u) prílohách č. 2, 8, 28, 32 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku a dočasného dôchodku podľa § 33 ods. 2 zákona a bola mu vyhotovená ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, a sporiteľovi nebola vyhotovená ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom od dôchodkovej správcovskej spoločnosti, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,
- v) prílohách č. 20, 28, 32 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku a dočasného dôchodku podľa § 33 ods. 2 zákona a splňa podmienky na vyplácanie dôchodku programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, ale žiadna dôchodková správcovská spoločnosť neponúkla vyplácanie dôchodku programovým výberom,
- w) prílohách č. 2, 13, 27, 31 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku, má s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, s ktorou nemá uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv, uzatvorenú dohodu o vyplácaní starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku programovým výberom (ďalej len "dohoda o vyplácaní dôchodku programovým výberom"), na základe ktorej sa mu vypláca dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, a bola mu vyhotovená ponuka na dočasný dôchodok, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dočasný dôchodok podľa § 33 ods. 2 zákona,
- x) prílohách č. 19 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku, má s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, s ktorou nemá uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv, uzatvorenú dohodu o vyplácaní dôchodku programovým

výberom, na základe ktorej sa mu vypláca dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, a žiadny poisťiteľ nevyhotovil ponuku na dočasný dôchodok,

- y) prílohách č. 2, 13, 29, 31, 32 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku, má s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, s ktorou nemá uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv, uzatvorenú dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom, na základe ktorej sa mu vypláca dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, má na svojom osobnom dôchodkovom účte evidované aj dôchodkové jednotky pripísané z dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie a bola mu vyhotovená ponuka na dočasný dôchodok, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dočasný dôchodok podľa § 33 ods. 2 zákona,
- z) prílohách č. 19 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku, má s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, s ktorou nemá uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv, uzatvorenú dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom, na základe ktorej sa mu vypláca dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, má na svojom osobnom dôchodkovom účte evidované aj dôchodkové jednotky pripísané z dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie a žiadny poisťiteľ nevyhotovil ponuku na dočasný dôchodok,
- aa) prílohách č. 26 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku, dočasného dôchodku podľa § 33 ods. 2 zákona, má s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, s ktorou nemá uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv, uzatvorenú dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom, na základe ktorej sa mu vypláca dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona a má na svojom osobnom dôchodkovom účte evidované aj dôchodkové jednotky pripísané z dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie,
- ab) prílohách č. 2, 13, 27, 31 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku, má s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv, uzatvorenú dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom, na základe ktorej sa mu vypláca dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, a bola mu vyhotovená ponuka na dočasný dôchodok, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dočasný dôchodok podľa § 33 ods. 2 zákona,
- ac) prílohách č. 19 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku, má s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv, uzatvorenú dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom, na základe ktorej sa mu vypláca dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, a žiadny poisťiteľ nevyhotovil ponuku na dočasný dôchodok,
- ad) prílohách č. 2, 13, 27, 31 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku, dôchodku vyplácaného programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona a dôchodku vyplácaného programovým výberom podľa § 46d zákona a bola mu vyhotovená ponuka na dočasný dôchodok, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dočasný dôchodok podľa § 33 ods. 2 zákona,
- ae) prílohách č. 19 a 36, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku, dôchodku vyplácaného programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona a dôchodku vyplácaného programovým výberom podľa § 46d zákona a žiadny poisťiteľ nevyhotovil ponuku na dočasný dôchodok,
- af) prílohách č. 2, 25, 29, 33, 34, 35 a 36, ak sporiteľovi nebola vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok, ale bola mu vyhotovená ponuka na dočasný dôchodok, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dočasný dôchodok podľa § 33 ods. 3 zákona, a ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 3 zákona,
- ag) prílohách č. 2, 24, 28, 34, 35 a 36, ak sporiteľovi nebola vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok, ale bola mu vyhotovená ponuka na dôchodok vyplácaný programovým výberom, na

základe ktorej sa mu môže vyplácať dôchodok programovým výberom podľa § 33a ods. 3 zákona,

- ah) prílohách č. 2, 23, 27, 33, 35 a 36, ak sporiteľovi nebola vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok, ale bola mu vyhotovená ponuka na dočasný dôchodok, na základe ktorej sa mu môže vyplácať dočasný dôchodok podľa § 33 ods. 3 zákona,
- ai) prílohách č. 18, 28, 34, 35 a 36, ak sporiteľovi nebola vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok a spĺňa podmienky na vyplácanie dočasného dôchodku podľa § 33 ods. 3 zákona a podmienky na vyplácanie dôchodku programovým výberom podľa § 33a ods. 3 zákona, ale žiadny poisťiteľ nevyhotovil ponuku na dočasný dôchodok a žiadna dôchodková správcovská spoločnosť neponúkla vyplácanie dôchodku programovým výberom,
- aj) prílohách č. 17 a 36, ak sporiteľovi nebola vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok a nespĺňa podmienky na vyplácanie dočasného dôchodku podľa § 33 ods. 2 a 3 zákona a podmienky na vyplácanie dôchodku programovým výberom podľa § 33a ods. 2 a 3 zákona,
- ak) prílohách č. 21 a 36, ak sporiteľ nespĺnil podmienky vyplácania predčasného starobného dôchodku podľa § 31 zákona.

## § 2

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2015.

**Ján Richter v. r.**

**Príloha č. 1**  
**- 36 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.**

**Príloha č. 1**  
**k opatreniu č. 338/2014 Z. z.**

VZOR



<b>PONUKOVÝ LIST</b>	Údaje o sporiteľovi <sup>1)</sup>
<p><b>Vážený sporiteľ</b>, práve ste dostali ponukový list z centrálného informačného ponukového systému. Ponukový list obsahuje <b>všetky ponuky dôchodkov, z ktorých si môžete vybrať</b>. Spolu s ponukovým listom ste dostali aj informácie, ktoré Vám môžu pomôcť pri výbere konkrétneho dôchodku a pomôžu Vám oboznámiť sa so základnými pojmami. <b>Nasledujúce strany preto čítajte veľmi pozorne.</b></p>	<p>Identifikačné číslo sociálneho zabezpečenia:<sup>2)</sup></p> <p><b>Nasporená suma:</b><sup>3)</sup></p> <p>Dátum vyhotovenia ponúk:<sup>4)</sup></p> <p><b>Dátum platnosti ponúk:</b><sup>5)</sup></p>
<p>Pozorne si skontrolujte nasledujúcu tabuľku. Uvedené údaje môžu ovplyvniť Váš nárok na programový výber alebo dočasný dôchodok.</p> <p><b>Centrálny informačný ponukový systém eviduje, že sú Vám ku dňu vyhotovenia ponúk vyplácané nasledovné dôchodky:</b><sup>6)</sup></p>	<p>Zoznam všetkých dôchodkov rozhodujúcich pri posudzovaní splnenia podmienok na výplatu dôchodku programovým výberom / dočasného dôchodku:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Starobný dôchodok z I. piliera</li> <li>2. Predčasný starobný dôchodok z I. piliera</li> <li>3. Invalidný dôchodok</li> <li>4. Vdovský dôchodok z I. piliera</li> <li>5. Vdovecký dôchodok z I. piliera</li> <li>6. Výsluhový dôchodok</li> <li>7. Invalidný výsluhový dôchodok</li> <li>8. Vdovský výsluhový dôchodok</li> <li>9. Vdovecký výsluhový dôchodok</li> <li>10. Obdobné dôchodky vyplácané z cudziny</li> </ol> <p style="text-align: right;"><sup>7)</sup></p>
!	<p>Ak si dohodnete výplatu doživotného dôchodku z II. piliera, budú Vám od <sup>8)</sup> vyplácané nasledovné dôchodky:<sup>9)</sup></p> <p>O nároku na dôchodok z I. piliera a jeho sume podľa vyššie uvedeného bude vydané rozhodnutie po dohodnutí výplaty doživotného dôchodku.</p>

**Vysvetlivky:**

- 1) Namiesto slov „Údaje o sporiteľovi“ sa uvádza meno a priezvisko sporiteľa spolu s adresou na zaslanie ponukového listu, ktorú si sporiteľ určil v žiadosti o dôchodok.
- 2) Uvádza sa identifikačné číslo sociálneho zabezpečenia sporiteľa.
- 3) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 4) Uvádza sa deň vyhotovenia ponúk. Uvádza sa aj vtedy, ak sporiteľovi neboli ponuky vyhotovené a bolo mu vyhotovené iba oznámenie podľa § 46c zákona.
- 5) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk. Uvádza sa aj vtedy, ak sporiteľovi neboli ponuky vyhotovené a bolo mu vyhotovené iba oznámenie podľa § 46c zákona.
- 6) Uvádzajú sa všetky dôchodkové príjmy sporiteľa evidované v centrálnom informačnom ponukovom systéme potrebné pre posúdenie splnenia podmienky podľa § 33 ods. 2 a § 33a ods. 2 zákona. Ak sporiteľ nemá v centrálnom informačnom ponukovom systéme evidované žiadne z týchto dôchodkov, namiesto tabuľky sa uvedie len toto oznámenie: „V centrálnom informačnom ponukovom systéme nemáte evidované žiadne vyplácané dôchodky, ktoré sú rozhodujúce pre Váš nárok na programový výber alebo dočasný dôchodok.“.
- 7) Tabuľka sa umiestni tak, aby sa ľavý horný roh tabuľky nachádzal 44mm od horného okraja strany a 13mm od ľavého okraja strany.
- 8) Uvádza sa deň nasledujúci po dni, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 9) Uvádzajú sa všetky dôchodkové príjmy sporiteľa, ktoré mu budú vyplácané od dňa nasledujúceho po dni, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk. Pri zmene dôchodkovej dávky alebo jej sumy z dôvodu súbehu nárokov na výplatu dôchodkových dávok podľa § 81 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov sa za sumou dôchodku uvedie aj stručné odôvodnenie zmeny dôchodkovej dávky alebo jej sumy. Odôvodnenie sa uvedie bez použitia odbornej terminológie, napríklad takto: „dôchodok je znížený na polovicu z dôvodu súbehu s iným dôchodkom“. Odsek a riadok tabuľky sa uvádzajú len vtedy, ak sporiteľ žiada o predčasný starobný dôchodok a nespĺňa podmienku výplaty predčasného starobného dôchodku podľa § 31 písm. a) zákona.

**Príloha č. 2  
k opatreniu č. 338/2014 Z. z.**

VZOR

**PONUkový LIST**Údaje o sporiteľovi <sup>1)</sup>

**Vážený sporiteľ**, práve ste dostali ponukový list z centrálného informačného ponukového systému. Ponukový list obsahuje **všetky ponuky dôchodkov, z ktorých si môžete vybrať**. Spolu s ponukovým listom ste dostali aj informácie, ktoré Vám môžu pomôcť pri výbere konkrétneho dôchodku a pomôžu Vám oboznámiť sa so základnými pojmami. **Nasledujúce strany preto čítajte veľmi pozorne.**

Identifikačné číslo sociálneho zabezpečenia:<sup>2)</sup>Nasporená suma:<sup>3)</sup>Dátum vyhotovenia ponúk:<sup>4)</sup>Dátum platnosti ponúk:<sup>5)</sup>

6)

**Vysvetlivky:**

- 1) Namiesto slov „Údaje o sporiteľovi“ sa uvádza meno a priezvisko sporiteľa spolu s adresou na zaslanie ponukového listu, ktorú si sporiteľ určil v žiadosti o dôchodok.
- 2) Uvádza sa identifikačné číslo sociálneho zabezpečenia sporiteľa.
- 3) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods.1 zákona.
- 4) Uvádza sa deň vyhotovenia ponúk. Uvádza sa aj vtedy, ak sporiteľovi neboli vyhotovené ponuky ale iba oznámenie podľa § 46c zákona.
- 5) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk. Uvádza sa aj vtedy, ak sporiteľovi neboli vyhotovené ponuky ale iba oznámenie podľa § 46c zákona.
- 6) Tabuľka sa umiestni tak, aby sa ľavý horný roh tabuľky nachádzal 44mm od horného okraja strany a 13mm od ľavého okraja strany.

## „Príloha č. 3 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

VZOR  
(časť ponukového listu)

Vaše ponuky doživotného dôchodku z celej Vašej nasporenej sumy ... <sup>1)</sup> €		Dôchodky bez zvyšovania		Dôchodky so zvyšovaním (... <sup>2)</sup> % p. a.)	
mesačná suma dôchodku (v €) / garantovaný výnos (v % p. a.)		Dôchodok A	Dôchodok B	Dôchodok C	Dôchodok D
Názov poisťovne		Doživotný dôchodok bez pozostalostného krytia	Doživotný dôchodok s jednoročným pozostalostným krytím	Doživotný dôchodok bez pozostalostného krytia	Doživotný dôchodok s dvojnásobným pozostalostným krytím
			Doživotný dôchodok s dvojnásobným pozostalostným krytím		

Doživotné dôchodky sú vyplácané mesačne. Uvedené ponuky sú vypočítané z celej Vašej nasporenej sumy. Tieto ponuky sú pre poisťovne záväzné. Ak máte záujem o jednu z ponúk, môžete s Vami zvolenou poisťovňou uzatvoriť zmluvu o poistení dôchodku do ...<sup>4)</sup>. Na zakúpenie doživotného dôchodku musíte v tomto prípade použiť celú Vašu nasporenú sumu.<sup>5)</sup> Vysvetlenie jednotlivých variantov doživotných dôchodkov (Dôchodok A, B, C a D) spolu s jednoduchými príkladmi je uvedené v ďalšej časti Vašho ponukového listu.

Ak máte v tabuľke uvedené „N/A“ znamená to, že Vaša nasporená suma nepostačuje na zakúpenie daného variantu doživotného dôchodku.

**Garantovaný výnos** (percento uvedené v tabuľke za lomkou) je jedným zo základných parametrov, ktorý vstupuje do výpočtu ponúkaného dôchodku a zásadne ovplyvňuje jeho výšku. Tento výnos už poisťovňa započítala do mesačnej sumy ponúkaného dôchodku a predstavuje priemerné garantované zhodnotenie prostriedkov technických rezerv, tvorených z úspor použitých na kúpu dôchodku, a to nezávisle od skutočne dosahovaných výnosov. Ak poisťovňa nedosiahne garantovaný výnos, s ktorým pre daný rok počítala, potrebný rozdiel musí doplatiť z vlastných prostriedkov. Ak sa jej v danom roku podarí dosiahnuť vyšší výnos ako garantovala, je povinná minimálne 90 % z tohto „nadvýnosu“

vyplatiť poberateľom doživotných a dočasných dôchodkov. Podiel z „nadvýnosu“ Vám môže byť vyplatený jednorazovo alebo sa premietne do zvýšenia mesačnej sumy Vášho dôchodku.

Informácia o výške garantovaného výnosu Vám môže pomôcť pri rozhodovaní o výbere konkrétnej ponuky najmä vtedy, ak sú Vám od rôznych poisťovní vyhotovené **ponuky dôchodku v rovnakej alebo takmer rovnakej výške**. Čím **nižší výnos** totiž poisťovňa pri výpočte dôchodku garantuje, tým je **vyššia pravdepodobnosť**, že Vám počas poberania dôchodku bude vyplácaný podiel z „**nadvýnosu**“. Zároveň platí, že pri dosiahnutí **rovnakých výnosov** v danom roku (nad úroveň garantovaných výnosov), **vyšší „nadvýnos“** dosiahne tá poisťovňa, ktorá pri výpočte dôchodku počítala pre tento rok s **nižším garantovaným výnosom**.

Alfanumerický kód Vašich ponúk doživotného dôchodku je: <sup>6)</sup>

**Vysvetlivky:**

- 1) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 2) Uvádza sa ročná percentuálna miera zvyšovania dôchodku podľa § 42 zákona.
- 3) V tabuľke sa uvádzajú ponuky doživotného dôchodku. Tento údaj sa uvádza pred lomkou. Za lomkou sa uvádza percentuálna výška garantovaného výnosu z umiestnenia prostriedkov technických rezerv použitá pri výpočte mesačnej sumy dôchodku. Ak suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona nepostačuje na vyhotovenie ponuky doživotného dôchodku, uvedie sa v danom poličku tabuľky „N/A“. Poistitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 4) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 5) Veta „Na zakúpenie doživotného dôchodku musíte v tomto prípade použiť celú Vašu nasporenú sumu.“ sa neuvádza, ak sa sporiteľovi zasiela príloha č. 4 alebo príloha č. 5.
- 6) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk doživotného dôchodku vygenerovaný centrálnym informačným ponukovým systémom.

Príloha č. 4 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

**VZOR**  
(časť ponukového listu)

Okrem doživotného dôchodku máte možnosť použiť časť Vašej nasporenej sumy aj na **dočasný dôchodok a / alebo<sup>1)</sup> programový výber**. V takomto prípade si musíte s poisťovňou najskôr dohodnúť výplatu doživotného dôchodku v mesačnej sume **minimálne vo výške ...<sup>2)</sup> €**. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené ceny jednotlivých variantov doživotných dôchodkov v tejto minimálnej výške (suma pred lomkou). Za lomkou je uvedená časť Vašej nasporenej sumy, ktorú v takomto prípade budete môcť použiť na **dočasný dôchodok alebo<sup>3)</sup> programový výber**, prípadne použiť časť tejto sumy na dočasný dôchodok a časť na programový výber<sup>4)</sup>.

Cena doživotného dôchodku vo výške ... <sup>2)</sup> €					
	Dôchodky bez zvyšovania			Dôchodky so zvyšovaním (... <sup>5)</sup> % p. a.)	
	Dôchodok A	Dôchodok B		Dôchodok C	Dôchodok D
Názov poisťovne	Doživotný dôchodok bez pozostalostného krytia	Doživotný dôchodok s <b>jednoročným</b> pozostalostným krytím	Doživotný dôchodok s <b>dvojročným</b> pozostalostným krytím	Doživotný dôchodok bez pozostalostného krytia	Doživotný dôchodok s <b>dvojročným</b> pozostalostným krytím
					<sup>6)</sup>

Ak máte v tabuľke uvedené „N/A“ znamená to, že Vaša nasporená suma nepostačuje na zakúpenie daného variantu doživotného dôchodku v minimálnej požadovanej výške.



## Vysvetlivky:

- 1) Slovné spojenie „**dočasný dôchodok a / alebo**“ sa uvedie iba vtedy, ak niektorý z poistiteľov sporiteľovi vyhotoví ponuku dočasného dôchodku.
- 2) Uvádza sa minimálna suma doživotného dôchodku, ktorú si sporiteľ musí zakúpiť na to, aby splnil podmienku podľa § 33 ods. 2 písm. a) zákona alebo podľa § 33a ods. 2 písm. a) zákona.
- 3) Slovné spojenie „**dočasný dôchodok alebo**“ sa uvedie iba vtedy, ak niektorý z poistiteľov sporiteľovi vyhotoví ponuku dočasného dôchodku.
- 4) Čiarka a slovné spojenie „**prípadne použiť časť tejto sumy na dočasný dôchodok a časť na programový výber**“ sa uvedie iba vtedy, ak niektorý z poistiteľov sporiteľovi vyhotoví ponuku dočasného dôchodku.
- 5) Uvádza sa ročná percentuálna miera zvyšovania dôchodku podľa § 42 zákona.
- 6) V tabuľke sa uvádza nasporená suma, ktorá je potrebná na vyhotovenie ponuky doživotného dôchodku, v sume potrebnej na splnenie podmienky podľa § 33 ods. 2 písm. a) zákona alebo podľa § 33a ods. 2 písm. a) zákona. Tento údaj sa uvedie pred lomkou. Za lomkou sa uvedie rozdiel sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona a sumy podľa prvej vety (údaj pred lomkou). Ak suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona nepostačuje na vyhotovenie ponuky doživotného dôchodku v sume potrebnej na splnenie podmienky podľa § 33 ods. 2 písm. a) zákona alebo podľa § 33a ods. 2 písm. a) zákona, uvedie sa v danom políčku tabuľky „N/A“. Poistitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 7) Časť vzoru za vysvetlivkou sa uvádza len vtedy, ak suma doživotného dôchodku, ktorá je potrebná na splnenie podmienky podľa § 33 ods. 2 písm. a) zákona alebo podľa § 33a ods. 2 písm. a) zákona, je nižšia ako najvyššia zo súm doživotných dôchodkov, ktoré poistitelia zaevidovali podľa § 46e ods. 8 zákona. V tomto prípade sa neuvádza časť vzoru pred vysvetlivkou číslo 7.
- 8) V tabuľke sa uvádzajú tieto tri sumy oddelené lomkou v tomto poradí:
  - a) suma najnižšieho doživotného dôchodku, ktorý poistiteľ zaevidoval podľa § 46e ods. 8 zákona; ak suma najnižšieho doživotného dôchodku, ktorú poistiteľ zaevidoval podľa § 46e ods. 8 zákona je nižšia ako suma doživotného dôchodku, ktorá je potrebná na splnenie podmienky podľa § 33 ods. 2 písm. a) zákona alebo podľa § 33a ods. 2 písm. a) zákona, uvedie sa suma doživotného dôchodku, ktorá je potrebná na splnenie podmienky podľa § 33 ods. 2 písm. a) zákona alebo podľa § 33a ods. 2 písm. a) zákona,
  - b) nasporená suma, ktorá je potrebná na vyhotovenie ponuky doživotného dôchodku v sume podľa písmena a),
  - c) rozdiel sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona a sumy podľa písmena b).

Ak suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona nepostačuje na vyhotovenie ponuky doživotného dôchodku v sume najnižšieho doživotného dôchodku, ktorý poistiteľ zaevidoval podľa § 46e ods. 8 zákona, uvedie sa v danom políčku tabuľky „N/A“. Poistitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.“

**Príloha č. 5  
k opatreniu č. 338/2014 Z. z.**

**VZOR  
(časť ponukového listu)**

Okrem doživotného dôchodku máte možnosť použiť časť Vašej nasporenej sumy aj na **dočasný dôchodok a / alebo<sup>1)</sup> programový výber**. Ak by ste mali záujem okrem doživotného dôchodku poberať aj dočasný dôchodok a / alebo<sup>1)</sup> programový výber, musíte si s poisťovňou najskôr dohodnúť výplatu doživotného dôchodku.

V nasledujúcej tabuľke máte v každom poličku uvedené tri sumy. Prvou sumou je minimálna mesačná výška doživotného dôchodku, ktorý si potrebujete zakúpiť od poisťovne, ak máte záujem poberať aj dočasný dôchodok a / alebo<sup>1)</sup> programový výber. Druhá suma je výška nasporených prostriedkov, ktoré musíte použiť na zakúpenie tohto minimálneho mesačného doživotného dôchodku. Tretia suma je výška nasporených prostriedkov, ktorú v takomto prípade budete môcť použiť na **dočasný dôchodok alebo<sup>2)</sup> programový výber**, prípadne použiť časť tejto sumy na dočasný dôchodok a časť na programový výber<sup>3)</sup>.

Názov poisťovne	Dôchodky bez zvyšovania			Dôchodky so zvyšovaním (... <sup>4)</sup> % p.a.)		
	Dôchodok A Doživotný dôchodok bez pozostalostného krytia	Doživotný dôchodok s <b>jednoročným</b> pozostalostným krytím	Doživotný dôchodok s <b>dvojročným</b> pozostalostným krytím	Dôchodok C Doživotný dôchodok bez pozostalostného krytia	Doživotný dôchodok s <b>jednoročným</b> pozostalostným krytím	Doživotný dôchodok s <b>dvojročným</b> pozostalostným krytím
						5)

Ak máte v tabuľke uvedené „N/A“ znamená to, že Vaša nasporená suma nepostačuje na zakúpenie daného variantu doživotného dôchodku v minimálnej požadovanej výške.

**Vysvetlivky:**

- 1) Slovné spojenie „**dočasný dôchodok a / alebo**“ sa uvedie iba ak niektorý z poistiteľov sporiteľovi vyhotoví ponuku dočasného dôchodku.
- 2) Slovné spojenie „**dočasný dôchodok alebo**“ sa uvedie iba ak niektorý z poistiteľov sporiteľovi vyhotoví ponuku dočasného dôchodku.
- 3) Čiarka a slovné spojenie „**prípadne použiť časť tejto sumy na dočasný dôchodok a časť na programový výber**“ sa uvedie iba ak niektorý z poistiteľov sporiteľovi vyhotoví ponuku dočasného dôchodku.
- 4) Uvádza sa ročná percentuálna miera zvyšovania dôchodku podľa § 42 zákona.
- 5) V tabuľke sa uvádzajú nasledujúce tri sumy oddelené lomkou v tomto poradí:
  - a) minimálna suma doživotného dôchodku, ktorú si sporiteľ musí zakúpiť na to, aby splnil podmienku podľa § 33 ods. 2 písm. b) zákona alebo podľa § 33a ods. 2 písm. b) zákona; ak suma najnižšieho doživotného dôchodku, ktorú poistiteľ zaevidoval podľa § 46e ods. 8 zákona, je vyššia ako minimálna suma doživotného dôchodku potrebná na splnenie podmienky podľa § 33 ods. 2 písm. b) zákona alebo podľa § 33a ods. 2 písm. b) zákona, uvedie sa suma najnižšieho doživotného dôchodku, ktorú poistiteľ zaevidoval podľa § 46e ods. 8 zákona,
  - b) nasporená suma, ktorá je potrebná na vyhotovenie ponuky doživotného dôchodku v sume podľa písmena a),
  - c) rozdiel sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona a sumy podľa písmena b).

Ak suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona nepostačuje na vyhotovenie ponuky doživotného dôchodku v sume potrebnej na splnenie podmienky podľa § 33 ods. 2 písm. b) zákona alebo podľa § 33a ods. 2 písm. b) zákona, uvedie sa v danom poličku tabuľky „N/A“. Poistitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.

„Príloha č. 6 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

**VZOR**

(časť ponukového listu)

Ak ste sa rozhodli časť Vašej nasporenej sumy použiť na dočasný dôchodok (Dôchodok E), v nasledujúcej tabuľke nájdete všetky Vaše ponuky od poisťovní. Tieto ponuky sú vypočítané zo sumy, ktorá Vám zostane, ak sa rozhodnete pre najlacnejší mesačný doživotný dôchodok. Inými slovami, ponuky sú vypočítané z maximálnej sumy, ktorú môžete použiť na dočasný dôchodok. Vo Vašom prípade ide o sumu ...<sup>1)</sup> €.

<b>Vaše ponuky dočasného dôchodku</b>			
mesačná suma dôchodku (v €) / garantovaný výnos (v % p. a.)			
<b>Dôchodok E</b>			
Názov poisťovne	Dočasný dôchodok vyplácaný 5 rokov	Dočasný dôchodok vyplácaný 7 rokov	Dočasný dôchodok vyplácaný 10 rokov
			<sup>2)</sup>

Dočasné dôchodky sú vyplácané **mesačne**. Tieto ponuky sú pre poisťovne **záväznú**. Ak máte záujem o jednu z ponúk, môžete s Vami zvolenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku **do ...<sup>3)</sup>**. Ak sa **nerozhodnete pre najlacnejší doživotný dôchodok**, ponuky **dočasného dôchodku** Vám budú adekvátne **znižené**. Ponuky dočasného dôchodku Vám budú **znižené** aj vtedy, ak sa rozhodnete okrem doživotného dôchodku a dočasného dôchodku čerpať aj programový výber.

Ak máte v tabuľke uvedené „N/A“ znamená to, že Vaša nasporená suma nepostačuje na zakúpenie daného variantu dočasného dôchodku.

Vysvetlenie dočasného dôchodku (Dôchodok E) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vašho ponukového listu.

Alfanumerický kód Vašich ponúk dočasného dôchodku je:<sup>4)</sup>

**Vysvetlivky:**

- 1) Uvádza sa rozdiel sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona a sumy, ktorá je potrebná na zakúpenie najlacnejšieho doživotného dôchodku, potrebného na splnenie podmienky podľa § 33 ods. 2 zákona.
- 2) V tabuľke sa uvádzajú ponuky dočasného dôchodku určené poisťiteľom zo sumy podľa vysvetlivky číslo 1. Tento údaj sa uvádza pred lomkou. Za lomkou sa uvádza percentuálna výška garantovaného výnosu z umiestnenia prostriedkov technických rezerv použitá pri výpočte mesačnej sumy dôchodku. Ak suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona nepostačuje na vyhotovenie ponuky dočasného dôchodku, uvedie sa v danom poličku tabuľky „N/A“. Poisťitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 3) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 4) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dočasného dôchodku vygenerovaný centrálnym informačným ponukovým systémom.



- X<sup>7)</sup> € mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 5 rokov,
- Y<sup>8)</sup> € mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 7 rokov,
- Z<sup>9)</sup> € mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 10 rokov.

***! Uvedený príklad je len modelový, výška dôchodku závisí od skutočného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu !***

\* zhodnotenie vo výške zodpovedajúcej technickej úrokovej miere

**Vysvetlivky:**

- 1) Uvádza sa rozdiel sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona a sumy, ktorá je potrebná na zakúpenie najlacnejšieho doživotného dôchodku, potrebného na splnenie podmienky podľa § 33a ods. 2 zákona.
- 2) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 3) V tabuľke sa uvádzajú dôchodkové správcovské spoločnosti, ktoré záväzne ponúkli sporiteľovi vyplácanie dôchodku programovým výberom spolu s uvedením ich telefónneho čísla a webového sídla. Dôchodkové správcovské spoločnosti sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 4) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dôchodku vyplácaného programovým výberom vygenerovaný centrálnym informačným ponukovým systémom.
- 5) Uvádza sa rozdiel sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona a sumy, ktorá je potrebná na zakúpenie najlacnejšieho doživotného dôchodku, potrebného na splnenie podmienky podľa § 33a ods. 2 zákona.
- 6) Uvádza sa ročná percentuálna výška aktuálnej technickej úrokovej miery (TÚM).
- 7) Uvádza sa mesačná suma dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 5 rokov, vypočítaná z maximálnej sumy na programový výber za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.
- 8) Uvádza sa mesačná suma dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 7 rokov, vypočítaná z maximálnej sumy na programový výber za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.
- 9) Uvádza sa mesačná suma dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 10 rokov, vypočítaná z maximálnej sumy na programový výber za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.

Príloha č. 8 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

## VZOR

(časť ponukového listu)

Ak ste sa rozhodli časť Vašej nasporenej sumy použiť na programový výber (Dôchodok F), jeho vyplácanie si môžete dohodnúť s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou (DSS). Na programový výber môžete použiť maximálne ...<sup>1)</sup> €. Zoznam DSS, ktoré Vám vyplácanie programového výberu ponúkajú, je uvedený v tabuľke nižšie. Ak sa rozhodnete pre programový výber, kontaktujte Vami vybranú DSS uvedenú v tejto tabuľke. Dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom s ňou môžete uzatvoriť do ...<sup>2)</sup>

Vyplácanie programového výberu Vám ponúkli tieto DSS	
Názov DSS	Telefonický kontakt
	Webové sídlo
	3)

S Vami vybranou DSS si môžete dohodnúť:

- výšku sumy, ktorá Vám bude každý mesiac vyplácaná, kým sa všetky prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú alebo,
- dĺžku obdobia, počas ktorého Vám bude programový výber vyplácaný.

DSS, v ktorej si sporíte, Vám cez centrálny informačný ponukový systém neponúkla programový výber. Ak máte záujem poberať programový výber práve z Vašej DSS, kontaktujte ju po skončení platnosti Vašich ponúk predložených v tomto ponukovom liste.

Vysvetlenie programového výberu (Dôchodok F) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vašho ponukového listu. Alfanumerický kód Vašich ponúk programového výberu je:<sup>4)</sup>

**Vysvetlivky:**

- 1) Ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok a spĺňa podmienky na vyplácanie dočasného dôchodku podľa § 33 ods. 2 zákona a podmienky na vyplácanie dôchodku programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, uvádza sa rozdiel sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona a sumy, ktorá je potrebná na zakúpenie najlacnejšieho doživotného dôchodku, potrebného na splnenie podmienky podľa § 33a ods. 2 zákona. Ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku a spĺňa podmienky na vyplácanie dočasného dôchodku podľa § 33 ods. 2 zákona a podmienky na vyplácanie dôchodku programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 2) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 3) V tabuľke sa uvádzajú všetky dôchodkové správcovské spoločnosti, ktoré záväzne ponúkli sporiteľovi vyplácanie dôchodku programovým výberom spolu s uvedením ich telefónneho čísla a webového sídla. Dôchodkové správcovské spoločnosti sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 4) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dôchodku vyplácaného programovým výberom vygenerovaný centrálnym informačným ponukovým systémom.



*! Uvedený príklad je len modelový, výška dôchodku závisí od skutočného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu !*

\* zhodnotenie vo výške zodpovedajúcej technickej úrokovej miere

**Vysvetlivky:**

- 1) Uvádza sa rozdiel sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona a sumy, ktorá je potrebná na zakúpenie najlacnejšieho doživotného dôchodku, potrebného na splnenie podmienky podľa § 33a ods. 2 zákona.
- 2) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 3) V tabuľke sa uvádzajú všetky dôchodkové správcovské spoločnosti, ktoré záväzne ponúkli sporiteľovi vyplácanie dôchodku programovým výberom spolu s uvedením ich telefónneho čísla a webového sídla. Dôchodkové správcovské spoločnosti sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 4) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dôchodku vyplácaného programovým výberom vygenerovaný centrálnym informačným ponukovým systémom.
- 5) Uvádza sa rozdiel sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona a sumy, ktorá je potrebná na zakúpenie najlacnejšieho doživotného dôchodku, potrebného na splnenie podmienky podľa § 33a ods. 2 zákona.
- 6) Uvádza sa ročná percentuálna výška aktuálnej technickej úrokovej miery (TÚM).
- 7) Uvádza sa mesačná suma dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 5 rokov, vypočítaná z maximálnej sumy na programový výber za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.
- 8) Uvádza sa mesačná suma dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 7 rokov, vypočítaná z maximálnej sumy na programový výber za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.
- 9) Uvádza sa mesačná suma dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 10 rokov, vypočítaná z maximálnej sumy na programový výber za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.

Príloha č. 10 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

**VZOR**

(časť ponukového listu)

Ak ste sa rozhodli časť Vašej nasporenej sumy použiť na programový výber (Dôchodok F), jeho vyplácanie si môžete dohodnúť s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou (DSS). Na programový výber môžete použiť maximálne ...<sup>1)</sup> €. Zoznam DSS, ktoré Vám vyplácanie programového výberu ponúkajú, je uvedený v tabuľke nižšie. Ak sa rozhodnete pre programový výber, kontaktujte Vami vybranú DSS uvedenú v tejto tabuľke. Dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom s ňou môžete uzatvoriť do ...<sup>2)</sup>

Vyplácanie programového výberu Vám ponúkli tieto DSS	
Názov DSS	Telefonický kontakt
	Webové sídlo
	3)

S Vami vybranou DSS si môžete dohodnúť:

- a) **výšku sumy**, ktorá Vám bude každý mesiac vyplácaná, kým sa všetky prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú alebo,
- b) **dĺžku obdobia**, počas ktorého Vám bude programový výber vyplácaný.

Vysvetlenie programového výberu (Dôchodok F) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

Alfanumerický kód Vašich ponúk programového výberu je: <sup>4)</sup>

**Vysvetlivky:**

- 1) Ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok a spĺňa podmienky na vyplácanie dočasného dôchodku podľa § 33 ods. 2 zákona a podmienky na vyplácanie dôchodku programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, uvádza sa rozdiel sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona a sumy, ktorá je potrebná na zakúpenie najlacnejšieho doživotného dôchodku, potrebného na splnenie podmienky podľa § 33a ods. 2 zákona. Ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku a spĺňa podmienky na vyplácanie dočasného dôchodku podľa § 33 ods. 2 zákona a podmienky na vyplácanie dôchodku programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 2) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 3) V tabuľke sa uvádzajú všetky dôchodkové správcovské spoločnosti, ktoré záväzne ponúkli sporiteľovi vyplácanie dôchodku programovým výberom spolu s uvedením ich telefónneho čísla a webového sídla. Dôchodkové správcovské spoločnosti sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradi.
- 4) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dôchodku vyplácaného programovým výberom vygenerovaný centrálnym informačným ponukovým systémom.



<b>Vyplácanie programového výberu môžete uzatvoriť s Vašou DSS</b>	
Názov DSS	Telefonický kontakt
Webové sídlo	6)

S Vašou DSS si môžete dohodnúť:

- a) **výšku sumy**, ktorá Vám bude každý mesiac vyplácaná, kým sa všetky prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú alebo,
- b) **dĺžku obdobia**, počas ktorého Vám bude programový výber vyplácaný.

Vysvetlenie programového výberu (Dôchodok F) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

**Informačný modelový príklad:**

Výška programového výberu vyplácaného mesačne je vypočítaná zo sumy, ktorá Vám ostane, ak sa rozhodnete pre najlacnejší mesačný doživotný dôchodok. Inými slovami, z maximálnej sumy, ktorú môžete použiť na programový výber. Vo Vašom prípade ide o sumu ...<sup>7)</sup> €. Pri určení vyplácanej sumy sa počítalo s čistým výnosom na úrovni ...<sup>8)</sup> % ročne\*. Za takýchto predpokladov Vám môže byť vyplácaný programový výber v tejto výške:

- X<sup>9)</sup> € mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 5 rokov,
- Y<sup>10)</sup> € mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 7 rokov,
- Z<sup>11)</sup> € mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 10 rokov.

**! Uvedený príklad je len modelový, výška dôchodku závisí od skutočného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu !**

\* zhodnotenie vo výške zodpovedajúcej technickej úrokovej miere

**Vysvetlivky:**

- 1) Uvádza sa rozdiel sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona a sumy, ktorá je potrebná na zakúpenie najlacnejšieho doživotného dôchodku, potrebného na splnenie podmienky podľa § 33 ods. 2 zákona.
- 2) V tabuľke sa uvádzajú ponuky dočasného dôchodku určené poisťiteľom zo sumy podľa vysvetlivky číslo 1. Tento údaj sa uvádza pred lomkou. Za lomkou sa uvádza percentuálna výška garantovaného výnosu z umiestnenia prostriedkov technických rezerv použitá pri výpočte mesačnej sumy dôchodku. Ak suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona nepostačuje na vyhotovenie ponuky dočasného dôchodku, uvedie sa v danom políčku tabuľky „N/A“. Poisťitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 3) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 4) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dočasného dôchodku vygenerovaný centrálnym informačným ponukovým systémom.
- 5) Uvádza sa pracovný deň, ktorý nasleduje po dni, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 6) Uvádza sa názov sporiteľovej dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu s uvedením jej telefónneho čísla a webového sídla.
- 7) Uvádza sa rozdiel sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona a sumy, ktorá je potrebná na zakúpenie najlacnejšieho doživotného dôchodku, potrebného na splnenie podmienky podľa § 33a ods. 2 zákona.
- 8) Uvádza sa ročná percentuálna výška aktuálnej technickej úrokovej miery (TÚM).
- 9) Uvádza sa mesačná suma dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 5 rokov, vypočítaná z maximálnej sumy na programový výber za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.
- 10) Uvádza sa mesačná suma dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 7 rokov, vypočítaná z maximálnej sumy na programový výber za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.
- 11) Uvádza sa mesačná suma dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 10 rokov, vypočítaná z maximálnej sumy na programový výber za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.

Príloha č. 12 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

**VZOR**  
(časť ponukového listu)

<b>Vaše ponuky dočasného dôchodku z nasporenej sumy ...<sup>1)</sup> €</b> mesačná suma dôchodku (v €) / garantovaný výnos (v % p. a.)			
<b>(Dôchodok E)</b>			
Názov poisťovne	Dočasný dôchodok vyplácaný 5 rokov	Dočasný dôchodok vyplácaný 7 rokov	Dočasný dôchodok vyplácaný 10 rokov
			<sup>2)</sup>

Dočasné dôchodky sú vyplácané **mesačne**. Tieto ponuky sú pre poisťovne **záväznú**. Ak máte záujem o jednu z ponúk, môžete s Vami zvolenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku **do ...<sup>3)</sup>**. Ak sa rozhodnete okrem dočasného dôchodku čerpať aj programový výber, ponuky dočasných dôchodkov Vám budú adekvátne **znížené**.

Ak máte v tabuľke uvedené „N/A“ znamená to, že Vaša nasporená suma nepostačuje na zakúpenie daného variantu dočasného dôchodku.

**Garantovaný výnos** (percento uvedené v tabuľke za lomkou) je jediným zo základných parametrov, ktorý vstupuje do výpočtu ponúkaného dôchodku a zásadne ovplyvňuje jeho výšku. Tento výnos už poisťovňa započítala do mesačnej sumy ponúkaného dôchodku a predstavuje priemerné garantované zhodnotenie prostriedkov technických rezerv, tvorených z úspor použitých na kúpu dôchodku, a to nezávisle od skutočne dosahovaných výnosov. Ak poisťovňa nedosiahne garantovaný výnos, s ktorým pre daný rok počítala, potrebný rozdiel musí doplatiť z vlastných prostriedkov. Ak sa jej v danom roku podarí dosiahnuť vyšší výnos ako garantovala, je povinná minimálne 90 % z tohto „nadvýnosu“ vyplátiť poberateľom dožitých a dočasných dôchodkov. Podiel z „nadvýnosu“ Vám môže byť vyplatený jednorazovo alebo sa premietne do zvýšenia mesačnej sumy Vášho dôchodku.

Informácia o výške garantovaného výnosu Vám môže pomôcť pri rozhodovaní o výbere konkrétnej ponuky najmä vtedy, ak sú Vám od rôznych poisťovní vyhotovené **ponuky dôchodku v rovnakej alebo takmer rovnakej výške**. Čím **nižší výnos** totiž poisťovňa pri výpočte dôchodku garantuje, tým je vyššia pravdepodobnosť, že Vám počas pobrania dôchodku bude vyplácaný podiel z „nadvýnosu“. Zároveň platí, že pri dosiahnutí **rovnakých výnosov** v danom roku (nad úrovňou garantovaných výnosov), **vyšší „nadvýnos“** dosiahne tá poisťovňa, ktorá pri výpočte dôchodku počítala pre tento rok s **nižším garantovaným výnosom**.

Vysvetlenie dočasného dôchodku (Dôchodok E) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

Alfanumerický kód Vašich ponúk dočasného dôchodku je:<sup>4)</sup>

**Vysvetlivky:**

- 1) Uvádza sa suma uvedená v druhom alebo ďalšom certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona, inak povedané suma, ktorá zostala po zakúpení doživotného dôchodku na osobnom dôchodkovom účte.
- 2) V tabuľke sa uvádzajú ponuky dočasného dôchodku. Tento údaj sa uvádza pred lomkou. Za lomkou sa uvádza percentuálna výška garantovaného výnosu z umiestnenia prostriedkov technických rezerv použitá pri výpočte mesačnej sumy dôchodku. Ak suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona nepostačuje na vyhotovenie ponuky dočasného dôchodku, uvedie sa v danom políčku tabuľky „N/A“. Poistitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 3) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 4) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dočasného dôchodku vygenerovaný centrálnym informačným ponukovým systémom.

Príloha č. 13 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

**VZOR**  
(časť ponukového listu)

<b>Vaše ponuky dočasného dôchodku z nasporenej sumy ...<sup>1)</sup> €</b> mesačná suma dôchodku (v €) / garantovaný výnos (v % p. a.)			
<b>(Dôchodok E)</b>			
Názov poisťovne	Dočasný dôchodok vyplácaný 5 rokov	Dočasný dôchodok vyplácaný 7 rokov	Dočasný dôchodok vyplácaný 10 rokov
			<sup>2)</sup>

Dočasné dôchodky sú vyplácané **mesačne**. Tieto ponuky sú pre poisťovne **záväzné**. Ak máte záujem o jednu z ponúk, môžete s Vami zvolenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku **do ...<sup>3)</sup>**.

Ak máte v tabuľke uvedené „N/A“ znamená to, že Vaša nasporená suma nepostačuje na zakúpenie daného variantu dočasného dôchodku.

**Garantovaný výnos** (percento uvedené v tabuľke za lomkou) je jedným zo základných parametrov, ktorý vstupuje do výpočtu ponúkaného dôchodku a zásadne ovplyvňuje jeho výšku. Tento výnos už poisťovňa započítala do mesačnej sumy ponúkaného dôchodku a predstavuje priemerné garantované zhodnotenie prostriedkov technických rezerv, tvorených z úspor použitých na kúpu dôchodku, a to nezávisle od skutočne dosahovaných výnosov. Ak poisťovňa nedosiahne garantovaný výnos, s ktorým pre daný rok počítala, potrebný rozdiel musí doplatiť z vlastných prostriedkov. Ak sa jej v danom roku podarí dosiahnuť vyšší výnos ako garantovala, je povinná minimálne 90 % z tohto „nadvýnosu“ vyplatiť poberateľom dožitých a dočasných dôchodkov. Podiel z „nadvýnosu“ Vám môže byť vyplatený jednorazovo alebo sa premietne do zvýšenia mesačnej sumy Vášho dôchodku.

Informácia o výške garantovaného výnosu Vám môže pomôcť pri rozhodovaní o výbere konkrétnej ponuky najmä vtedy, ak sú Vám od rôznych poisťovní vyhotovené **ponuky dôchodku v rovnakej alebo takmer rovnakej výške**. Čím **nižší výnos** totiž poisťovňa pri výpočte dôchodku garantuje, tým je **vyššia pravdepodobnosť**, že Vám počas poberania dôchodku bude vyplácaný podiel z „**nadvýnosu**“. Zároveň platí, že pri dosiahnutí **rovnakých výnosov** v danom roku (nad úroveň garantovaných výnosov), **vyšší „nadvýnos“** dosiahne tá poisťovňa, ktorá pri výpočte dôchodku počítala pre tento rok s **nižším garantovaným výnosom**.

Vysvetlenie dočasného dôchodku (Dôchodok E) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

Alfanumerický kód Vašich ponúk dočasného dôchodku je: 4)

**Vysvetlivky:**

- 1) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 2) V tabuľke sa uvádzajú ponuky dočasného dôchodku. Tento údaj sa uvádza pred lomkou. Za lomkou sa uvádza percentuálna výška garantovaného výnosu z umiestnenia prostriedkov technických rezerv použitá pri výpočte mesačnej sumy dôchodku. Ak suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona nepostačuje na vyhotovenie ponuky dočasného dôchodku, uvedie sa v danom políčku tabuľky „N/A“. Poistitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 3) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 4) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dočasného dôchodku vygenerovaný centrálnym informačným ponukovým systémom.



- Y<sup>8)</sup> € mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 7 rokov,
- Z<sup>9)</sup> € mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 10 rokov.

***! Uvedený príklad je len modelový, výška dôchodku závisí od skutočného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu !***

\* zhodnotenie vo výške zodpovedajúcej technickej úrokovej miere

**Vysvetlivky:**

- 1) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 2) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 3) V tabuľke sa uvádzajú všetky dôchodkové správcovské spoločnosti, ktoré záväzne ponúkli sporiteľovi vyplácanie dôchodku programovým výberom spolu s uvedením ich telefónneho čísla a webového sídla. Dôchodkové správcovské spoločnosti sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 4) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dôchodku vyplácaného programovým výberom vygenerovaný centrálnym informačným ponukovým systémom.
- 5) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 6) Uvádza sa ročná percentuálna výška aktuálnej technickej úrokovej miery (TÚM).
- 7) Uvádza sa výška mesačnej sumy dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 5 rokov, vypočítaná zo sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.
- 8) Uvádza sa výška mesačnej sumy dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 7 rokov, vypočítaná zo sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.
- 9) Uvádza sa výška mesačnej sumy dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 10 rokov, vypočítaná zo sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.

Príloha č. 15 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

**VZOR**

(časť ponukového listu)

Ak ste sa rozhodli použiť svoje nasporené prostriedky na programový výber (Dôchodok F), jeho vyplácanie si môžete dohodnúť s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou (DSS). Na programový výber môžete použiť maximálne ...<sup>1)</sup> €. Zoznam DSS, ktoré Vám vyplácanie programového výberu ponúkajú, je uvedený v tabuľke nižšie. Ak sa rozhodnete pre programový výber, kontaktujte Vami vybranú DSS uvedenú v tejto tabuľke. Dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom s ňou môžete uzatvoriť do ...<sup>2)</sup>.

Vyplácanie programového výberu Vám ponúkli tieto DSS	
Názov DSS	Telefonický kontakt
	Webové sídlo
	3)

S Vami vybranou DSS si môžete dohodnúť:

- a) **výšku sumy**, ktorá Vám bude každý mesiac vyplácaná, kým sa všetky prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú alebo,
- b) **dĺžku obdobia**, počas ktorého Vám bude programový výber vyplácaný.

Vysvetlenie programového výberu (Dôchodok F) spolu s jednoduchým príkladom je uvedený v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

Alfanumerický kód Vašich ponúk programového výberu je: <sup>4)</sup>

**Informačný modelový príklad:**

Výška programového výberu vyplácaného mesačne je vypočítaná z Vašej nasporenej sumy. Vo Vašom prípade ide o sumu ...<sup>5)</sup> €. Pri určení vyplácanej sumy sa počítalo s čistým výnosom na úrovni ...<sup>6)</sup> % ročne. Za takýchto predpokladov Vám môže byť vyplácaný programový výber v tejto výške:

- X<sup>7)</sup> € mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 5 rokov,
- Y<sup>8)</sup> € mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 7 rokov,
- Z<sup>9)</sup> € mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 10 rokov.

***! Uvedený príklad je len modelový, výška dôchodku závisí od skutočného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu !***

\* zhodnotenie vo výške zodpovedajúcej technickej úrokovej miere

**Vysvetlivky:**

- 1) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 2) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 3) V tabuľke sa uvádzajú všetky dôchodkové správcovské spoločnosti, ktoré záväzne ponúkli sporiteľovi vyplácanie dôchodku programovým výberom spolu s uvedením ich telefónneho čísla a webového sídla. Dôchodkové správcovské spoločnosti sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 4) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dôchodku vyplácaného programovým výberom vygenerovaný centrálnym informačným ponukovým systémom.
- 5) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 6) Uvádza sa ročná percentuálna výška aktuálnej technickej úrokovej miery (TÚM).
- 7) Uvádza sa výška mesačnej sumy dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 5 rokov, vypočítaná zo sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.
- 8) Uvádza sa výška mesačnej sumy dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 7 rokov, vypočítaná zo sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.
- 9) Uvádza sa výška mesačnej sumy dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 10 rokov, vypočítaná zo sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.

Príloha č. 16 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

**VZOR**  
(časť ponukového listu)

<b>Vaše ponuky dočasného dôchodku z nasporenej sumy ...<sup>1)</sup> €</b> mesačná suma dôchodku (v €) / garantovaný výnos (v % p. a.)			
<b>(Dôchodok E)</b>			
Názov poisťovne	Dočasný dôchodok vyplácaný 5 rokov	Dočasný dôchodok vyplácaný 7 rokov	Dočasný dôchodok vyplácaný 10 rokov
			2)

Dočasné dôchodky sú vyplácané **mesačne**. Tieto ponuky sú pre poisťovne **záväznú**. Ak máte záujem o jednu z ponúk, môžete s Vami zvolenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku **do ...<sup>3)</sup>**. Ak sa rozhodnete okrem dočasného dôchodku čerpať aj programový výber, ponuky dočasných dôchodkov Vám budú adekvátne **znižené**.

Ak máte v tabuľke uvedené „N/A“ znamená to, že Vaša nasporená suma nepostačuje na zakúpenie daného variantu dočasného dôchodku.

**Garantovaný výnos** (percento uvedené v tabuľke za lomkou) je jedným zo základných parametrov, ktorý vstupuje do výpočtu ponúkaného dôchodku a zásadne ovplyvňuje jeho výšku. Tento výnos už poisťovňa započítala do mesačnej sumy ponúkaného dôchodku a predstavuje priemerné garantované zhodnotenie prostriedkov technických rezerv, tvorených z úspor použitých na kúpu dôchodku, a to nezávisle od skutočne dosahovaných výnosov. Ak poisťovňa nedosiahne garantovaný výnos, s ktorým pre daný rok počítala, potrebný rozdiel musí doplatiť z vlastných prostriedkov. Ak sa jej v danom roku podarí dosiahnuť vyšší výnos ako garantovala, je povinná minimálne 90 % z tohto „nadvýnosu“ vyplatiť poberateľom doživotných a dočasných dôchodkov. Podiel z „nadvýnosu“ Vám môže byť vyplatený jednorazovo alebo sa premietne do zvýšenia mesačnej sumy Vášho dôchodku.

Informácia o výške garantovaného výnosu Vám môže pomôcť pri rozhodovaní o výbere konkrétnej ponuky najmä vtedy, ak sú Vám od rôznych poisťovní vyhotovené **ponuky dôchodku v rovnakej alebo takmer rovnakej výške**. Čím **nižší výnos** totiž poisťovňa pri výpočte dôchodku garantuje, tým je vyššia pravdepodobnosť, že Vám počas pobrania dôchodku bude vyplácaný podiel z „nadvýnosu“. Zároveň platí, že pri dosiahnutí **rovnakých výnosov** v danom roku (nad úrovňou garantovaných výnosov), **vyšší „nadvýnos“** dosiahne tá poisťovňa, ktorá pri výpočte dôchodku počítala pre tento rok s **nižším garantovaným výnosom**.

Vysvetlenie dočasného dôchodku (Dôchodok E) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

Alfanumerický kód Vašich ponúk dočasného dôchodku je: <sup>4)</sup>

**Momentálne Vám nebolo cez centrálny informačný ponukový systém ponúknuté vyplácanie dôchodku programovým výberom. Ak však máte záujem použiť časť Vašej nasporenej sumy (maximálne ...<sup>1)</sup> €) na túto formu vyplácania dôchodku, kontaktujte Vašu dôchodkovú správcovskú spoločnosť (DSS) pre potreby uzatvorenia dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom, ktorú môžete uzatvoriť po uplynutí platnosti ponukového listu, t.j. najsôr ...<sup>5)</sup>. Kontaktné údaje nájdete uvedené nižšie.**

<b>Vyplácanie programového výberu si môžete dohodnúť s Vašou DSS</b>	
Názov DSS	Telefonický kontakt
Webové sídlo	6)

S Vašou DSS si môžete dohodnúť:

- a) **výšku sumy**, ktorá Vám bude každý mesiac vyplácaná, kým sa všetky prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú alebo,
- b) **dĺžku obdobia**, počas ktorého Vám bude programový výber vyplácaný.

Vysvetlenie programového výberu (Dôchodok F) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

#### **Informačný modelový príklad:**

Výška programového výberu vyplácaného mesačne je vypočítaná z Vašej nasporenej sumy. Vo Vašom prípade ide o sumu ...<sup>7)</sup> €. Pri určení vyplácanej sumy sa počítalo s čistým výnosom na úrovni ...<sup>8)</sup> % ročne. Za takýchto predpokladov Vám môže byť vyplácaný programový výber v tejto výške:

- X<sup>9)</sup> € mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 5 rokov,
- Y<sup>10)</sup> € mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 7 rokov,
- Z<sup>11)</sup> € mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 10 rokov.

*! Uvedený príklad je len modelový, výška dôchodku závisí od skutočného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu !*

\* zhodnotenie vo výške zodpovedajúcej technickej úrokovej miere

**Vysvetlivky:**

- 1) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 2) V tabuľke sa uvádzajú ponuky dočasného dôchodku. Tento údaj sa uvádza pred lomkou. Za lomkou sa uvádza percentuálna výška garantovaného výnosu z umiestnenia prostriedkov technických rezerv použitá pri výpočte mesačnej sumy dôchodku. Ak suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona nepostačuje na vyhotovenie ponuky dočasného dôchodku, uvedie sa v danom políčku tabuľky „N/A“. Poistitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 3) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 4) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dočasného dôchodku vygenerovaný centrálnym informačným ponukovým systémom.
- 5) Uvádza sa pracovný deň, ktorý nasleduje po dni, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 6) Uvádza sa názov sporiteľovej dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu s uvedením jej telefónneho čísla a webového sídla.
- 7) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 8) Uvádza sa ročná percentuálna výška aktuálnej technickej úrokovej miery (TÚM).
- 9) Uvádza sa výška mesačnej sumy dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 5 rokov, vypočítaná zo sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.
- 10) Uvádza sa výška mesačnej sumy dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 7 rokov, vypočítaná zo sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.
- 11) Uvádza sa výška mesačnej sumy dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 10 rokov, vypočítaná zo sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.“.

**Príloha č. 17  
k opatreniu č. 338/2014 Z. z.**

**VZOR**



<b>PONUKOVÝ LIST</b>		Údaje o sporiteľovi <sup>1)</sup>
<p>Vážený sporiteľ, práve ste dostali ponukový list z centrálného informačného ponukového systému. <b>Vaša nasporená suma je natoľko nízka, že Vám môže byť vyplatená iba jednorazovo.</b> Ak máte záujem o jednorazovú výplatu Vašej nasporenej sumy, kontaktujte Vašu dôchodkovú správcovskú spoločnosť (DSS) a dohodnite si s ňou spôsob jej výplaty.</p>	<p>Identifikačné číslo sociálneho zabezpečenia:<sup>2)</sup></p> <p>Nasporená suma:<sup>3)</sup></p>	
Názov DSS	Telefonický kontakt	Webové sídlo <sup>4)</sup>
		<sup>5)</sup>

**Vysvetlivky:**

- 1) Namiesto slov „Údaje o sporiteľovi“ sa uvádza meno a priezvisko sporiteľa spolu s adresou na zaslanie ponukového listu, ktorú si sporiteľ určil v žiadosti o dôchodok.
- 2) Uvádza sa identifikačné číslo sociálneho zabezpečenia sporiteľa.
- 3) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 4) Uvádza sa názov sporiteľovej dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu s uvedením jej telefónneho čísla a webového sídla.
- 5) Tabuľka sa umiestni tak, aby sa ľavý horný roh tabuľky nachádzal 44mm od horného okraja strany a 13mm od ľavého okraja strany.

„Príloha č. 18 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

VZOR



## PONUKOVÝ LIST

Údaje o sporiteľovi <sup>1)</sup>

**Vážený sporiteľ**, práve ste dostali ponukový list z centrálného informačného ponukového systému. **Výška nasporených prostriedkov** na Vašom osobnom dôchodkovom účte **nepostačuje** na zakúpenie doživotného dôchodku vyplácaného zo starobného dôchodkového sporenia. Pre Vás je pripravená výplata dôchodku **programovým výberom v režime malej nasporenej sumy**. Vysvetlenie programového výberu v režime malej nasporenej sumy (Dôchodok H) spolu s jednoduchým príkladom a ďalšími užitočnými informáciami nájdete v ďalšej časti Vášho ponukového listu. Ak máte záujem o programový výber, kontaktujte Vašu dôchodkovú správcovskú spoločnosť (DSS).

Identifikačné číslo sociálneho zabezpečenia:<sup>2)</sup>Nasporená suma:<sup>3)</sup>

Názov DSS

Telefonický kontakt

Webové sídlo <sup>4)</sup><sup>5)</sup>

**Vysvetlivky:**

- 1) Namiesto slov „Údaje o sporiteľovi“ sa uvádza meno a priezvisko sporiteľa spolu s adresou na zaslanie ponukového listu, ktorú si sporiteľ určil v žiadosti o dôchodok.
- 2) Uvádza sa identifikačné číslo sociálneho zabezpečenia sporiteľa.
- 3) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 4) Uvádza sa názov sporiteľovej dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu s uvedením jej telefónneho čísla a webového sídla.
- 5) Tabuľka sa umiestni tak, aby sa ľavý horný roh tabuľky nachádzal 44mm od horného okraja strany a 13mm od ľavého okraja strany.“.

**Príloha č. 19  
k opatreniu č. 338/2014 Z. z.**

VZOR



## PONUKOVÝ LIST

Údaje o sporiteľovi <sup>1)</sup>

**Vážený sporiteľ**, práve ste dostali ponukový list z centrálného informačného ponukového systému. Okrem doživotného dôchodku v súčasnosti poberáte aj programový výber. **Žiadna poisťovňa Vám neponúkla vyplácanie dočasného dôchodku.** Môžete mať uzatvorenú len jednu dohodu o vyplácaní programového výberu. Pokiaľ by ste chceli Vaše zvyšné nasporené prostriedky poberať programovým výberom, **musíte si dočerpať Váš aktuálny programový výber** (napr. skrátením obdobia jeho poberania) a opätovne požiadať o dôchodok cez centrálny informačný ponukový systém. Alternatívne môžu byť Vaše prostriedky v budúcnosti vyplatené aj dočasným dôchodkom, ak niektorá z poisťovní bude túto formu výplaty ponúkať. Ak máte na svojom osobnom dôchodkovom účte aj **dobrovoľné príspevky**, môžete požiadať dôchodkovú správcovskú spoločnosť (DSS), ktorá tieto prostriedky spravuje, **o ich vyplatenie programovým výberom.**

Identifikačné číslo sociálneho zabezpečenia:<sup>2)</sup>

Nasporená suma:<sup>3)</sup>

Názov DSS

Telefonický kontakt

Webové sídlo <sup>4)</sup>

<sup>5)</sup>

**Vysvetlivky:**

- 1) Namiesto slov „Údaje o sporiteľovi“ sa uvádza meno a priezvisko sporiteľa spolu s adresou na zaslanie ponukového listu, ktorú si sporiteľ určil v žiadosti o dôchodok.
- 2) Uvádza sa identifikačné číslo sociálneho zabezpečenia sporiteľa.
- 3) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 4) Uvádza sa názov sporiteľovej dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu s uvedením jej telefónneho čísla a webového sídla.
- 5) Tabuľka sa umiestni tak, aby sa ľavý horný roh tabuľky nachádzal 44mm od horného okraja strany a 13mm od ľavého okraja strany.

## „Príloha č. 20 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

## VZOR



<b>PONUkový LIST</b>		Údaje o sporiteľovi <sup>1)</sup>
<p><b>Vážený sporiteľ,</b> práve ste dostali ponukový list z centrálného informačného ponukového systému. Spolu s ponukovým listom ste dostali aj ďalšie užitočné informácie, ktoré Vám môžu pomôcť pri Vašom rozhodovaní ako naložiť s Vašími úsporami z II. piliera. <b>Nasledujúce strany preto čítajte veľmi pozorne.</b></p>	<p>Identifikačné číslo sociálneho zabezpečenia:<sup>2)</sup></p> <p>Nasporená suma:<sup>3)</sup></p>	
<p>Vážený sporiteľ, svoje úspory môžete použiť na programový výber. Ak máte záujem o programový výber, kontaktujte Vašu dôchodkovú správcovskú spoločnosť (DSS).<sup>4)</sup></p>		
Názov DSS	Telefonický kontakt	Webové sídlo
<p><u>Vo Vašej DSS si môžete dohodnúť:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) <b>výšku sumy</b>, ktorá Vám bude každý mesiac vyplácaná, kým sa všetky prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú alebo,</li> <li>b) <b>dĺžku obdobia</b>, počas ktorého Vám bude programový výber vyplácaný.</li> </ul> <p>Vysvetlenie programového výberu (Dôchodok F) spolu s jednoduchým príkladom a ďalšími užitočnými informáciami nájdete v ďalšej časti Vášho ponukového listu.</p>		

**Vysvetlivky:**

- 1) Namiesto slov „Údaje o sporiteľovi“ sa uvádza meno a priezvisko sporiteľa spolu s adresou na zaslanie ponukového listu, ktorú si sporiteľ určil v žiadosti o dôchodok.
- 2) Uvádza sa identifikačné číslo sociálneho zabezpečenia sporiteľa.
- 3) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 4) Uvádza sa názov sporiteľovej dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu s uvedením jej telefónneho čísla a webového sídla.
- 5) Tabuľka sa umiestni tak, aby sa ľavý horný roh tabuľky nachádzal 44mm od horného okraja strany a 13mm od ľavého okraja strany.“.

**Príloha č. 21  
k opatreniu č. 338/2014 Z. z.**

**VZOR**



## PONUkový LIST

Údaje o sporiteľovi<sup>1)</sup>

Vážený sporiteľ, práve ste dostali ponukový list z centrálného informačného ponukového systému. Výška nasporených prostriedkov na Vašom osobnom dôchodkovom účte **nepostačuje na zakúpenie doživotného dôchodku** vo výške potrebnej na splnenie podmienok **pre výplatu predčasného starobného dôchodku**.

Ak máte ďalšie otázky, kontaktujte Sociálnu poisťovňu: ...<sup>4)</sup>

Identifikačné číslo sociálneho zabezpečenia:<sup>2)</sup>

Nasporená suma:<sup>3)</sup>

1. Predpokladaná suma predčasného starobného dôchodku (I. pilier)	5)
2. Najvyššia ponuka doživotného dôchodku (II. pilier)	6)
3. Súčet sumy predčasného starobného dôchodku z I. piliera a najvyššej ponuky doživotného dôchodku z II. piliera	7)
4. Suma potrebná pre splnenie podmienky na výplatu predčasného starobného dôchodku (t.j. suma vyššia ako 1,2 násobok životného minima)	8)
5. Do splnenia podmienky na výplatu predčasného starobného dôchodku Vám chýba	9) 10)

**Vysvetlivky:**

- 1) Namiesto slov „Údaje o sporiteľovi“ sa uvádza meno a priezvisko sporiteľa spolu s adresou na zaslanie ponukového listu, ktorú si sporiteľ určil v žiadosti o dôchodok.
- 2) Uvádza sa identifikačné číslo sociálneho zabezpečenia sporiteľa.
- 3) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 4) Uvádzajú sa kontaktné údaje Sociálnej poisťovne, najmä telefónne číslo a webové sídlo.
- 5) Uvádza sa suma predčasného starobného dôchodku podľa § 67 ods. 2 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov, na ktorý by sporiteľovi vznikol nárok, ak by uzatvoril zmluvu o poistení dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia, na základe ktorej by sa mu vyplácal doživotný dôchodok, v sume vyššej než rozdiel 1,2-násobku sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu podľa § 2 písm. a) zákona č. 601/2003 Z. z. o životnom minime a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov platnej k 31. dňu odo dňa vydania certifikátu podľa § 45 ods. 1 zákona a sumy predčasného starobného dôchodku podľa § 67 ods. 2 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov.
- 6) Uvádza sa najvyššia suma doživotného predčasného starobného dôchodku, ktorú by sporiteľovi v deň vydania certifikátu cez ponukový systém vyhotovil poisťiteľ podľa § 46 ods. 1 písm. a) zákona, ak by mu nevyhotovil oznámenie podľa § 46 ods. 1 písm. b) druhého bodu zákona, ak druhá veta neustanovuje inak. Ak suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona nepostačuje na to, aby aspoň jeden poisťiteľ vyhotovil ponuku doživotného predčasného starobného dôchodku aspoň v sume podľa § 46e ods. 8 zákona, uvedie sa číslo 0.
- 7) Uvádza sa súčet súm v bodoch 5) a 6).
- 8) Uvádza sa suma 1,2 – násobku životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu podľa § 2 písm. a) zákona č. 601/2003 Z. z. o životnom minime a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov k 31. dňu odo dňa vydania certifikátu podľa § 45 ods. 1 zákona zvýšená o 0,01 EUR.
- 9) Uvádza sa rozdiel súm v bode 8) a 7).
- 10) Tabuľka sa umiestni tak, aby sa ľavý horný roh tabuľky nachádzal 44mm od horného okraja strany a 13mm od ľavého okraja strany.

„Príloha č. 22 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

**VZOR**  
(časť ponukového listu)

Momentálne Vám nebolo cez centrálny informačný ponukový systém ponúknuté vyplácanie dôchodku programovým výberom ani dočasným dôchodkom. Ak však máte záujem použiť časť Vašej nasporenej sumy (maximálne ...<sup>1)</sup> €) na programový výber, kontaktujte Vašu dôchodkovú správcovskú spoločnosť (DSS), aby ste sa s ňou dohodli na vyplácaní dôchodku programovým výberom. Kontaktné údaje nájdete uvedené nižšie.<sup>2)</sup>

Momentálne Vám nebolo cez centrálny informačný ponukový systém ponúknuté vyplácanie dôchodku programovým výberom ani dočasným dôchodkom. Ak však máte záujem použiť Vašu nasporenú sumu vo výške ...<sup>3)</sup> € na programový výber, kontaktujte Vašu dôchodkovú správcovskú spoločnosť (DSS), aby ste sa s ňou dohodli na vyplácaní dôchodku programovým výberom. Kontaktné údaje nájdete uvedené nižšie.<sup>4)</sup>

Ak máte záujem o programový výber (Dôchodok F) kontaktujte Vašu dôchodkovú správcovskú spoločnosť (DSS).	
Názov DSS	Telefonický kontakt
	Webové sídlo
	5)

Vo Vašej DSS si môžete dohodnúť:

- výšku sumy, ktorá Vám bude každý mesiac vyplácaná, kým sa všetky prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú alebo,
- dĺžku obdobia, počas ktorého Vám bude programový výber vyplácaný.

Vysvetlenie programového výberu (Dôchodok F) spolu s jednoduchým príkladom nájdete v ďalšej časti Vašho ponukového listu.

**Vysvetlivky:**

- 1) Uvádza sa rozdiel sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona a sumy, ktorá je potrebná na zakúpenie najlacnejšieho doživotného dôchodku, potrebného na splnenie podmienky podľa § 33 ods. 2 zákona.
- 2) Odsek sa uvádza len vtedy, ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok a spĺňa podmienky na vyplácanie dočasného dôchodku podľa § 33 ods. 2 zákona a podmienky na vyplácanie dôchodku programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, ale žiadny poisťiteľ nevyhotovil ponuku na dočasný dôchodok a žiadna dôchodková správcovská spoločnosť neponúkla vyplácanie dôchodku programovým výberom.
- 3) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 4) Odsek sa uvádza len vtedy, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku a spĺňa podmienky na vyplácanie dočasného dôchodku podľa § 33 ods. 2 zákona a podmienky na vyplácanie dôchodku programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, ale žiadny poisťiteľ nevyhotovil ponuku na dočasný dôchodok a žiadna dôchodková správcovská spoločnosť neponúkla vyplácanie dôchodku programovým výberom.
- 5) Uvádza sa názov sporiteľovej dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu s uvedením jej telefónneho čísla a webového sídla.

Príloha č. 23 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

## VZOR

(časť ponukového listu)

Výška nasparených prostriedkov na Vašom osobnom dôchodkovom účte nepostačuje na zakúpenie doživotného dôchodku vyplácaného zo starobného dôchodkového sporenia. Pre Vás sú pripravené ponuky dočasných dôchodkov pre sporiteľov s malou nasparenou sumou (Dôchodok G). Můžete si vybrať z týchto ponúk.

Vaše ponuky dočasného dôchodku v režime malej nasparenej sumy	
mesačná suma dôchodku (v €) / garantovaný výnos (v % p. a.)	
Názov poisťovne	Dôchodok G
	Mesačná suma dôchodku (v €)
	Obdobie výplaty (v mesiacoch)
	1)

Vyššie uvedené ponuky dočasného dôchodku sú pre poisťovne záväzné. Ak máte záujem o jednu z ponúk, môžete do ...<sup>2)</sup> s Vami zvolenou poisťovňou uzatvoriť zmluvu o poistení dôchodku, na základe ktorej sa Vám bude vyplácať dočasný dôchodok v režime malej nasparenej sumy.

**Garantovaný výnos** (percento uvedené v tabuľke za lomkou) je jedným zo základných parametrov, ktorý vstupuje do výpočtu ponúkaného dôchodku a zásadne ovplyvňuje jeho výšku. Tento výnos už poisťovňa započítala do mesačnej sumy ponúkaného dôchodku a predstavuje priemerné garantované zhodnotenie prostriedkov technických rezerv, tvorených z úspor použitých na kúpu dôchodku, a to nezávisle od skutočne dosahovaných výnosov. Ak poisťovňa nedosiahne garantovaný výnos, s ktorým pre daný rok počítala, potrebný rozdiel musí doplatiť z vlastných prostriedkov. Ak sa jej v danom roku podarí dosiahnuť vyšší výnos ako garantovala, je povinná minimálne 90 % z tohto „nadvýnosu“ vyplatiť poberateľom doživotných a dočasných dôchodkov. Podiel z „nadvýnosu“ Vám môže byť vyplatený jednorazovo alebo sa premietne do zvýšenia mesačnej sumy Vášho dôchodku.

Informácia o výške garantovaného výnosu Vám môže pomôcť pri rozhodovaní o výbere konkrétnej ponuky najmä vtedy, ak sú Vám od rôznych poisťovní vyhotovené ponuky dôchodku v rovnakej alebo takmer rovnakej výške. Čím nižší výnos totiž poisťovňa pri výpočte dôchodku garantuje, tým je vyššia pravdepodobnosť, že Vám počas pobrania dôchodku bude vyplácaný podiel z „nadvýnosu“. Zároveň platí, že pri dosiahnutí rovnakých výnosov v danom roku (nad úroveň garantovaných výnosov), vyšší „nadvýnos“ dosiahne tá poisťovňa, ktorá pri výpočte dôchodku počítala pre tento rok s nižším garantovaným výnosom.

Vysvetlenie dočasného dôchodku v režime malej nasporenej sumy (Dôchodok G) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

Alfanumerický kód Vašich ponúk dočasného dôchodku v režime malej nasporenej sumy je: <sup>3)</sup>

**Vysvetlivky:**

- 1) V tabuľke sa uvádzajú ponuky dočasného dôchodku. Tento údaj sa uvádza pred lomkou. Za lomkou sa uvádza percentuálna výška garantovaného výnosu z umiestnenia prostriedkov technických rezerv použitá pri výpočte mesačnej sumy dôchodku. Poistitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 2) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 3) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dočasného dôchodku v režime malej nasporenej sumy vygenerovaný centrálnym informačným ponukovým systémom.“.

**Príloha č. 24  
k opatreniu č. 338/2014 Z. z.**

**VZOR**  
(časť ponukového listu)

**Výška nasporených prostriedkov na Vašom osobnom dôchodkovom účte nepostačuje na zakúpenie doživotného dôchodku vyplácaného zo starobného dôchodkového sporenia. Môžete si vybrať jednu z nasledovných dôchodkových správcovských spoločností (DSS), ktoré Vám ponúkajú vyplácanie programového výberu v režime malej nasporenej sumy (Dôchodok H).**

Vyplácanie programového výberu v režime malej nasporenej sumy Vám ponúkajú nasledovné DSS	
Názov DSS	Telefonický kontakt
	Webové sídlo
	1)

Dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom s Vami zvolenou DSS môžete uzatvoriť do . . .<sup>2)</sup> Mesačná suma programového výberu v režime malej nasporenej sumy môže byť najviac . . .<sup>3)</sup> Táto suma sa Vám bude vyplácať až pokiaľ sa Vám celá nasporená suma neminie.

Vysvetlenie programového výberu v režime malej nasporenej sumy (Dôchodok H) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

Alfanumerický kód Vašej ponuky dôchodku vyplácaného programovým výberom je:<sup>4)</sup>

**Vysvetlivky:**

- 1) V tabuľke sa uvádzajú všetky dôchodkové správcovské spoločnosti, ktoré záväzne ponúkli sporiteľovi vyplácanie dôchodku programovým výberom spolu s uvedením ich telefónneho čísla a webového sídla. Dôchodkové správcovské spoločnosti sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 2) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 3) Uvádza sa suma podľa § 46e ods. 9 zákona.
- 4) Uvádza sa alfanumerický kód ponuky dôchodku vyplácaného programovým výberom vygenerovaný centrálnym informačným ponukovým systémom.

„Príloha č. 25 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

**VZOR**

(časť ponukového listu)

Výška nasporených prostriedkov na Vašom osobnom dôchodkovom účte nepostačuje na zakúpenie doživotného dôchodku vyplácaného zo starobného dôchodkového sporenia. Pre Vás sú pripravené ponuky dôchodkov pre sporiteľov s malou nasporenou sumou. Môžete si vybrať z nasledovných ponúk. Z ponukového listu si môžete vybrať iba jednu ponuku od jednej poisťovne alebo jednu ponuku od jednej dôchodkovej správovskej spoločnosti.

Vaše ponuky dočasného dôchodku v režime malej nasporenej sumy	
mesačná suma dôchodku (v €) / garantovaný výnos (v % p. a.)	
Názov poisťovne	Dôchodok G
	Mesačná suma dôchodku (v €)
	Obdobie výplaty (v mesiacoch)
	3)

Vyššie uvedené ponuky dočasného dôchodku sú pre poisťovne záväzné. Ak máte záujem o jednu z ponúk, môžete do ...<sup>2)</sup> s Vami zvolenou poisťovňou uzatvoriť zmluvu o poistení dôchodku, na základe ktorej sa Vám bude vyplácať dočasný dôchodok v režime malej nasporenej sumy.

**Garantovaný výnos** (percento uvedené v tabuľke za lomkou) je jedným zo základných parametrov, ktorý vstupuje do výpočtu ponúkaného dôchodku a zásadne ovplyvňuje jeho výšku. Tento výnos už poisťovňa započítala do mesačnej sumy ponúkaného dôchodku a predstavuje priemerné garantované zhodnotenie prostriedkov technických rezerv, tvorených z úspor použitých na kúpu dôchodku, a to nezávisle od skutočne dosahovaných výnosov. Ak poisťovňa nedosiahne garantovaný výnos, s ktorým pre daný rok počítala, potrebný rozdiel musí doplatiť z vlastných prostriedkov. Ak sa jej v danom roku podarí dosiahnuť vyšší výnos ako garantovala, je povinná minimálne 90 % z tohto „nadvýnosu“ vyplatiť poberateľom doživotných a dočasných dôchodkov. Podiel z „nadvýnosu“ Vám môže byť vyplatený jednorazovo alebo sa premietne do zvýšenia mesačnej sumy Vášho dôchodku.

Informácia o výške garantovaného výnosu Vám môže pomôcť pri rozhodovaní o výbere konkrétnej ponuky najmä vtedy, ak sú Vám od rôznych poisťovní vyhotovené ponuky dôchodku v rovnakej výške. Čím nižší výnos totiž poisťovňa pri výpočte dôchodku garantuje, tým je vyššia pravdepodobnosť, že Vám počas pobrania dôchodku bude vyplácaný podiel z „nadvýnosu“. Zároveň platí, že pri dosiahnutí rovnakých výnosov v danom roku (nad úrovňou garantovaných výnosov), vyšší „nadvýnos“ dosiahne tá poisťovňa, ktorá pri výpočte dôchodku počítala pre tento rok s nižším garantovaným výnosom.

Vysvetlenie dočasného dôchodku v režime malej nasporenej sumy (Dôchodok G) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

**Ak sa nerozhodnete pre výber dočasného dôchodku môžete si vybrať jednu z nasledovných dôchodkových správcovských spoločností (DSS), ktoré Vám ponúkajú vyplácanie programového výberu v režime malej nasporenej sumy (Dôchodok H).**

Vyplácanie programového výberu v režime malej nasporenej sumy Vám ponúkli tieto DSS	
Názov DSS	Telefonický kontakt
	Webové sídlo
	3)

Dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom s Vami zvolenou DSS môžete uzatvoriť do ...<sup>4)</sup>. Mesačná suma programového výberu v režime malej nasporenej sumy môže byť najviac ...<sup>5)</sup> €. Táto suma sa Vám bude vyplácať kým sa Vám celá nasporená suma neminie.

Vysvetlenie programového výberu v režime malej nasporenej sumy (Dôchodok H) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

Alfanumerický kód Vašich ponúk dôchodku v režime malej nasporenej sumy je:<sup>6)</sup>

**Vysvetlivky:**

- 1) V tabuľke sa uvádzajú ponuky dočasného dôchodku. Tento údaj sa uvádza pred lomkou. Za lomkou sa uvádza percentuálna výška garantovaného výnosu z umiestnenia prostriedkov technických rezerv použitá pri výpočte mesačnej sumy dôchodku. Poistitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 2) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 3) V tabuľke sa uvádzajú všetky dôchodkové správcovské spoločnosti, ktoré záväzne ponúkli sporiteľovi vyplácanie dôchodku programovým výberom spolu s uvedením ich telefónneho čísla a webového sídla. Dôchodkové správcovské spoločnosti sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 4) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 5) Uvádza sa suma podľa § 46e ods. 9 zákona.
- 6) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dôchodku vyplácaného v režime malej nasporenej sumy vygenerovaný centrálnym informačným ponukovým systémom.“.

**Príloha č. 26  
k opatreniu č. 338/2014 Z. z.**

**VZOR**



## PONUKOVÝ LIST

Údaje o sporiteľovi <sup>1)</sup>

Vážený sporiteľ, práve ste dostali ponukový list z centrálného informačného ponukového systému. Vzhľadom na to, že ste už **poberateľom doživotného dôchodku, dočasného dôchodku a programového výberu**, neboli Vám vyhotovené žiadne ponuky. Pokiaľ by ste chceli Vaše zvyšné nasporené prostriedky pobrať programovým výberom, **musíte si dočerpať Váš aktuálny programový výber** (napr. skrátením obdobia jeho poberania) a opätovne požiadať o dôchodok cez centrálny informačný ponukový systém. Ak máte na svojom osobnom dôchodkovom účte aj **dobrovoľné príspevky**, môžete požiadať Vašu dôchodkovú správcovskú spoločnosť (DSS) o ich **vyplatenie programovým výberom**.

Identifikačné číslo sociálneho zabezpečenia:<sup>2)</sup>

Nasporená suma:<sup>3)</sup>

Názov DSS	Telefonický kontakt	Webové sídlo <sup>4)</sup>
		<sup>5)</sup>

**Vysvetlivky:**

- 1) Namiesto slov „Údaje o sporiteľovi“ sa uvádza meno a priezvisko sporiteľa spolu s adresou na zaslanie ponukového listu, ktorú si sporiteľ určil v žiadosti o dôchodok.
- 2) Uvádza sa identifikačné číslo sociálneho zabezpečenia sporiteľa.
- 3) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 4) Uvádza sa názov sporiteľovej dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu s uvedením jej telefónneho čísla a webového sídla.
- 5) Tabuľka sa umiestni tak, aby sa ľavý horný roh tabuľky nachádzal 44mm od horného okraja strany a 13mm od ľavého okraja strany.

„Príloha č. 27 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

**VZOR**  
(časť ponukového listu)

**Užitočné informácie o dôchodkoch z II. piliera**

**Môžem po uzatvorení zmluvy s poisťovňou môj výber zmeniť?**

Ak si z ponukového listu vyberiete ponuku, na základe ktorej uzatvoríte zmluvu s poisťovňou, svoj výber poisťovne ako aj dôchodkového produktu už nemôžete zmeniť.

**Môžem si vybrať ponuku od ľubovoľnej poisťovne?**

Výber poisťovne je iba Vaše rozhodnutie. Nezáleží na tom, v ktorej DSS ste si sporili.

**Môžem poberať viac ako jeden doživotný alebo dočasný dôchodok?**

Poberať môžete najviac jeden doživotný dôchodok a jeden dočasný dôchodok. Ak chcete poberať doživotný dôchodok aj dočasný dôchodok, nemusíte tieto dva dôchodky poberať z tej istej poisťovne.

**Čo ak si počas 30 dní platnosti ponukového listu nestihnem vybrať ani jednu ponuku?**

Ak si z ponukového listu nestihnete v lehote platnosti ponúk vybrať ani jednu ponuku, môžete opätovne požiadať o dôchodok. To isté platí, ak sa rozhodnete svoj odchod do dôchodku odložiť.

**Ako často sa mi bude dôchodok z II. piliera vyplácať?**

Dôchodok z II. piliera sa Vám bude vyplácať mesačne – tak ako v I. pilieri. Na rozdiel od I. piliera sa dôchodky z II. piliera nevyplácajú mesačne vopred, ale mesačne pozadu.

## Príloha č. 28 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

**VZOR**  
(časť ponukového listu)**Užitočné informácie o dôchodkoch z II. piliera****Môžem poberať programový výber od ľubovoľnej DSS?**

Programový výber môžete vždy poberať od DSS, v ktorej ste sporiteľom. Ak nedostanete ponuku na programový výber od DSS, z ktorej by ste si chceli nechať vyplácať programový výber, môžete do tejto DSS prestúpiť po uplynutí platnosti ponúk týmto spôsobom:

- požiadajte príslušnú pobočku Sociálnej poisťovne o vydanie akceptačného listu,
- pri uzatváraní zmluvy s novou DSS predložte originál akceptačného listu,
- Vaša nová DSS Vás bude informovať o úspešnom prestupe.

**Z akého dôchodkového fondu sa mi bude vyplácať programový výber?**

Programový výber sa Vám môže vyplácať len z dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu.

**Čo ak som si platil/a aj dobrovoľné príspevky?**

Obdobne ako pri doživotnom dôchodku a dočasnom dôchodku, môžete mať uzatvorenú iba jednu dohodu, na základe ktorej sa Vám bude vyplácať programový výber. Výnimkou z tohto pravidla je prípad, ak ste si platili aj dobrovoľné príspevky. Tieto si môžete nechať vyplatiť programovým výberom, ak ste už dovŕšili dôchodkový vek alebo poberáte predčasný starobný dôchodok. V tomto prípade môžete mať dve dohody, na základe ktorých sa Vám bude vyplácať dôchodok programovým výberom.

**Čo ak si počas 30 dní platnosti ponukového listu nestihnem vybrať ani jednu ponuku?**

Ak si z ponukového listu nestihnete v lehote platnosti ponúk vybrať ani jednu ponuku, môžete opätovne požiadať o dôchodok. To isté platí, ak sa rozhodnete svoj odchod do dôchodku odložiť.

**Ako často sa mi bude dôchodok z II. piliera vyplácať?**

Dôchodok z II. piliera sa Vám bude vyplácať mesačne – tak ako v I. pilieri. Na rozdiel od I. piliera sa dôchodky z II. piliera nevyplácajú mesačne vopred, ale mesačne pozadu.

## Príloha č. 29 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

**VZOR**  
(časť ponukového listu)**Užitočné informácie o dôchodkoch z II. piliera****Môžem po uzatvorení zmluvy s poisťovňou môj výber zmeniť?**

Ak si z ponukového listu vyberiete ponuku, na základe ktorej uzatvoríte zmluvu s poisťovňou, svoj výber poisťovne ako aj dôchodkového produktu už nemôžete zmeniť.

**Môžem si vybrať ponuku od ľubovoľnej poisťovne?**

Výber poisťovne je iba Vaše rozhodnutie. Nezáleží na tom, v ktorej DSS ste si sporili.

**Môžem poberať viac ako jeden doživotný alebo dočasný dôchodok?**

Poberať môžete najviac jeden doživotný dôchodok a jeden dočasný dôchodok. Ak chcete poberať doživotný dôchodok aj dočasný dôchodok, nemusíte tieto dva dôchodky poberať z tej istej poisťovne.

**Môžem poberať programový výber od ľubovoľnej DSS?**

Programový výber môžete vždy poberať od DSS, v ktorej ste sporiteľom. Ak nedostanete ponuku na programový výber od DSS, z ktorej by ste si chceli nechať vyplácať programový výber, môžete do tejto DSS prestúpiť po uplynutí platnosti ponúk týmto spôsobom:

- a) požiadať príslušnú pobočku Sociálnej poisťovne o vydanie akceptačného listu,
- b) pri uzatváraní zmluvy s novou DSS predložiť originál akceptačného listu,
- c) Vaša nová DSS Vás bude informovať o úspešnom prestupe.

**Z akého dôchodkového fondu sa mi bude vyplácať programový výber?**

Programový výber sa Vám môže vyplácať len z dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu.

**Čo ak som si platil/a aj dobrovoľné príspevky?**

Obdobne ako pri doživotnom dôchodku a dočasnom dôchodku, môžete mať uzatvorenú iba jednu dohodu, na základe ktorej sa Vám bude vyplácať programový výber. Výnimkou z tohto pravidla je prípad, ak ste si platili aj dobrovoľné príspevky. Tieto si môžete nechať vyplatiť programovým výberom, ak ste už dovŕšili dôchodkový vek alebo poberáte predčasný starobný dôchodok. V tomto prípade môžete mať dve dohody, na základe ktorých sa Vám bude vyplácať dôchodok programovým výberom.

**Čo ak si počas 30 dní platnosti ponukového listu nestihnem vybrať ani jednu ponuku?**

Ak si z ponukového listu nestihnete v lehote platnosti ponúk vybrať ani jednu ponuku, môžete opätovne požiadať o dôchodok. To isté platí, ak sa rozhodnete svoj odchod do dôchodku odložiť.

**Ako často sa mi bude dôchodok z II. piliera vyplácať?**

Dôchodok z II. piliera sa Vám bude vyplácať mesačne – tak ako v I. pilieri. Na rozdiel od I. piliera sa dôchodky z II. piliera nevyplácajú mesačne vopred, ale mesačne pozadu.

## Príloha č. 30 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

VZOR  
(časť ponukového listu)**DÔCHODKY A až D – Doživotné dôchodky**

**DOŽIVOTNÉ DÔCHODKY** sú poistné produkty, v ktorých sa Vám poisťovňa zaväzuje vyplácať dôchodok do konca Vášho života. **Doživotné dôchodky sú základnou zložkou druhopilierových dôchodkov**, určenou pre široké spektrum sporiteľov. Vami zvolený dôchodok si zakúpite od poisťovne za sumu nasporenú v DSS. Pri určení sumy Vášho dôchodku poisťovňa nemôže okrem Vášho veku a nasporenej sumy na osobnom dôchodkovom účte zohľadniť žiadne ďalšie individuálne faktory (ako napr. Váš zdravotný stav). Konkrétny variant doživotného dôchodku si vyberiete z *ponukového listu*. Ponukový list Vám na základe Vašej žiadosti o dôchodok z II. piliera zašle Sociálna poisťovňa. Doživotný dôchodok sa Vám bude vyplácať na základe zmluvy, ktorú uzatvoríte s Vami zvolenou poisťovňou. Touto zmluvou sa Vám poisťovňa zaväzuje vyplácať doživotný dôchodok v dohodnutej sume **do konca Vášho života**, bez ohľadu na to, ako dlho budete žiť. Každý z variantov doživotného dôchodku A – D obsahuje sedemročnú garanciu výplaty.

**DÔCHODOK A - Doživotný dôchodok**

**DÔCHODOK A** je základným variantom doživotného dôchodku, v ktorom sa Vám poisťovňa zaväzuje vyplácať dôchodok **v rovnakej výške do konca Vášho života**. V prípade Vašej smrti po uplynutí sedemročnej garancie sa Vám dôchodok prestane vyplácať a Vaši pozostalí nemajú nárok na žiadne dodatočné plnenia.

**DÔCHODOK B - Doživotný dôchodok s pozostalostným krytím**

Na rozdiel od **DÔCHODKU A**, sa pri **DÔCHODKU B** poisťovňa navyše zaväzuje vyplácať po Vašej smrti pozostalostný dôchodok. **Vaším pozostalým sa bude vyplácať dôchodok** v takej výške, aký dôchodok ste poberali ku dňu Vašej smrti. Pozostalostný dôchodok sa vypláca jeden alebo dva roky - podľa toho, čo si dohodnete v zmluve s poisťovňou. Ak je pozostalých viac, suma pozostalostného dôchodku sa im rozdelí rovným dielom. Oproti **DÔCHODKU A** je **DÔCHODOK B** drahším produktom, t.j. **výška dôchodku bude nižšia**, avšak umožňuje zabezpečiť na určitý čas príjem pre Vašich blízkych aj po Vašej smrti.

**DÔCHODOK C - Doživotný dôchodok so zvyšovaním**

Na rozdiel od **DÔCHODKU A**, ktorého suma je počas celého obdobia výplaty rovnaká, Vám pri **DÔCHODKU C** bude suma vyplácaného dôchodku **každoročne rásť** o vopred určené pevné percento, ktoré Vám bude poisťovňa garantovať v zmluve. Ak si vyberiete **DÔCHODOK C**, bude suma Vášho dôchodku v porovnaní s **DÔCHODKOM A** v počiatočných rokoch nižšia, avšak postupne bude rásť. Dohodnuté zvyšovanie dôchodku Vám má pomôcť **udržať si Váš životný štandard** z dôvodu budúceho rastu cien tovarov a služieb.

**DÔCHODOK D - Doživotný dôchodok so zvyšovaním a pozostalostným krytím**

**DÔCHODOK D** spája v sebe **DÔCHODOK B** a **C**. Tento produkt je **najdrahší** spomedzi ponúkaných doživotných dôchodkov, avšak **pomáha Vám chrániť životný štandard** z dôvodu budúceho rastu cien **a zároveň kryje aj Vašich pozostalých po Vašej smrti**. Pozostalým sa bude vyplácať dôchodok v takej výške, aký budete poberať ku dňu Vašej smrti. Pozostalostný dôchodok sa nebude ďalej zvyšovať.

Pre lepšiu predstavu uvádzame príklady, ako by mohol vyzerať Váš dôchodok vyplácaný poisťovňou, ak by ste si zvolili jeden z **DÔCHODKOV A až D**.

Uvedené príklady sú iba **ilustračné**, skutočná výška Vášho dôchodku závisí nielen od výšky Vašej nasporenej sumy, ale aj od Vášho veku pri požiadaní o dôchodok z II. piliera a od ponuky konkrétnej poisťovne.



Pán Martin sa rozhodol požiadať o dôchodok z II. piliera. Na osobnom dôchodkovom účte v DSS má nasporenú sumu 10 000 €. Sociálna poisťovňa mu zašle ponukový list s ponukami od poisťovní, na základe ktorého sa rozhodne pre jeden z **DÔCHODKOV A až D** napr. od poisťovne ALFA. S poisťovňou ALFA uzavrie zmluvu o poistení dôchodku a jeho DSS zaplatí poisťovni ALFA jednorazové poistné vo výške 10 000 € (hodnota úspor na osobnom dôchodkovom účte vedenom v DSS). Ako by mohol vyzerať dôchodok pána Martina, ak by si zvolil jednotlivé varianty **DÔCHODKOV A až D**, uvádzame ďalej.

**DÔCHODOK A** - poisťovňa ALFA sa pánovi Martinovi zaviazá **doživotne** vyplácať dôchodok **v rovnakej výške 50 € mesačne** bez ohľadu na to, ako dlho bude pán Martin žiť.

**DÔCHODOK B** - poisťovňa ALFA sa zaviazá pánovi Martinovi doživotne vyplácať **dôchodok v rovnakej výške** v sume 45 € mesačne bez ohľadu na to, ako dlho bude pán Martin žiť. Zároveň sa poisťovňa ALFA zaviazá k tomu, že v **období dvoch rokov od smrti pána Martina bude vyplácať pozostalostný dôchodok** jeho pozostalým v úhrne v rovnakej výške, v akej pán Martin poberal dôchodok ku dňu jeho smrti.

**DÔCHODOK C** - poisťovňa ALFA sa zaviazá pánovi Martinovi doživotne vyplácať dôchodok. **Mesačná suma dôchodku** bude v prvom roku určená vo výške 41,02 € pričom **bude každoročne rásť** o 2 %. Výška dôchodku v druhom roku bude 41,84 €, v treťom roku 42,68 €, ... , v pätnástom roku 54,12 €, ... , v dvadsiatom roku 59,75 €, atď. pokiaľ bude žiť.

**DÔCHODOK D** - poisťovňa ALFA sa zaviazá pánovi Martinovi doživotne vyplácať dôchodok. **Mesačná suma dôchodku** bude v prvom roku určená vo výške 36,92 €, pričom **bude každoročne rásť** o 2 %. Výška jeho dôchodku v druhom roku bude 37,66 €, v treťom roku 38,41 €, ... , v pätnástom roku 48,72 €, ... , v dvadsiatom roku 53,79 €, atď. pokiaľ bude žiť. **Ak zomrie** v dvadsiatom roku poberania dôchodku, teda jeho dôchodok v tom čase bude vo výške 53,79 €, **pozostalým bude vyplácaný dôchodok** v tejto výške počas dvoch rokov od smrti pána Martina.

Príloha č. 31 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

**VZOR**  
(časť ponukového listu)**DÔCHODOK E – Dočasný dôchodok**

**DÔCHODOK E** je poisťný produkt vyplácaný poisťovňami. Pri splnení podmienok sa s poisťovňou môžete dohodnúť, že Vám bude vyplácať mesačne dočasný dôchodok v určitej sume. Obdobie výplaty v tomto prípade môže byť 5, 7 alebo 10 rokov. V prípade Vašej smrti počas dohodnutého obdobia výplaty **k dedeniu nevyplatených prostriedkov nedochádza!**

Pre Vašu lepšiu predstavu uvádzame príklad, ako by mohol vyzerať Váš dôchodok vyplácaný poisťovňou, ak by ste sa rozhodli pre **DÔCHODOK E**.



Uvedený príklad je iba ilustračný, skutočná výška Vášho dôchodku závisí nielen od výšky Vašej nasporenej sumy, ale aj od Vášho veku pri požiadaní o dôchodok z II. piliera a od ponuky konkrétnej poisťovne.

**DÔCHODOK E** – pani Lucii po zakúpení doživotného dôchodku zostane na osobnom dôchodkovom účte v DSS suma 10 000 €. Pani Lucia sa rozhodne túto sumu použiť na zakúpenie **DÔCHODKU E** vyplácaného 10 rokov v sume 100 € mesačne. S poisťovňou ALFA uzavrie zmluvu o poistení dôchodku a jeho DSS zaplatí poisťovni ALFA jednorazové poistné vo výške 10 000 €. Za túto sumu sa poisťovňa ALFA zaviazala pani Lucii vyplácať dočasný dôchodok 10 rokov, pokiaľ nezomrie skôr. Ak by pani Lucia zomrela v priebehu 10 rokov, počas ktorých mala dohodnutú výplatu dočasného dôchodku, k dedeniu nedochádza.

## Príloha č. 32 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

VZOR  
(časť ponukového listu)**DÔCHODOK F – Programový výber**

**DÔCHODOK F** nie je poisťným produktom. Pri tejto forme výplaty zostávajú Vaše nasporené prostriedky v DSS, s ktorou uzavriete dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom. DSS bude na základe tejto dohody vypláčať dôchodok z Vášho osobného dôchodkového účtu za vopred dohodnutých podmienok. V uvedenej dohode si určíte, v akej mesačnej výške, prípadne ako dlho chcete dôchodok poberať. DSS Vám dôchodok bude vypláčať, až kým sa všetky prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú. Vzhľadom na to, že Vaše prostriedky zostávajú počas celého obdobia vyplácania dôchodku v dôchodkovom fonde, DSS Vám vopred nevie garantovať výšku Vášho mesačného dôchodku a zároveň aj dĺžku jeho výplaty. V prípade Vašej smrti sú nevyčerpané prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte predmetom dedenia. Vyplácanie **DÔCHODKU F** si môžete dohodnúť aj s inou DSS, než s tou, v ktorej ste si počas svojho života sporili.

Pre Vašu lepšiu predstavu uvádzame príklad, ako by mohol vyzeráť Váš dôchodok vyplácaný DSS, ak by ste sa rozhodli pre **DÔCHODOK F**.



**Uvedený príklad je iba ilustračný, skutočná výška Vášho dôchodku závisí nielen od výšky Vašej nasporenej sumy, ale aj od zhodnotenia dôchodkového fondu počas obdobia výplaty Vášho dôchodku.**

**DÔCHODOK F** – pánovi Martinovi po zakúpení jedného z variantov doživotného dôchodku zostane na osobnom dôchodkovom účte v DSS suma 10 000 €. Pán Martin sa rozhodne túto sumu použiť na **DÔCHODOK F** vyplácaný DSS BETA, s ktorou uzavrie dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom. V tejto dohode si pán Martin určí dĺžku obdobia výplaty dôchodku na 10 rokov. DSS mu začne vypláčať dôchodok v sume 83 € mesačne. V závislosti od zhodnotenia jeho nevyplatených prostriedkov v dôchodkovom fonde sa mu mesačná výška dôchodku môže zvýšiť, ale i znížiť. Ak by pán Martin zomrel v priebehu 10 rokov, na ktoré mal dohodnutú výplatu tohto dôchodku, **nevyplatené prostriedky sú predmetom dedenia.**

## Príloha č. 33 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

VZOR  
(časť ponukového listu)**DÔCHODOK G – Dočasný dôchodok v režime malá nasporená suma**

**DÔCHODOK G** je poistný produkt vyplácaný poisťovňami. Táto forma výplaty dôchodku je určená pre sporiteľa, ktorého výška nasporených prostriedkov nie je dostatočná na zakúpenie aspoň jedného z variantov doživotného dôchodku. Tento dôchodok môže byť mesačne vyplácaný maximálne vo výške, v ktorej poisťovne vyplácajú najnižšie doživotné dôchodky pri základnom variante – **DÔCHODKU A**. Na základe výšky Vašej nasporenej sumy, mesačnej sumy Vášho dôchodku a Vášho veku sa následne určí dĺžka obdobia vyplácania **DÔCHODKU G**. V prípade Vašej smrti pred uplynutím určeného obdobia výplaty k dedeniu nedochádza!

Pre Vašu lepšiu predstavu uvádzame príklad, ako by mohol vyzerat' Váš dôchodok vyplácaný poisťovňou, ak by ste sa rozhodli pre **DÔCHODOK G**.



Uvedený príklad je iba ilustračný, skutočná výška Vášho dôchodku a dĺžka obdobia poberania závisia nielen od výšky Vašej nasporenej sumy, ale aj od Vášho veku pri požiadaní o dôchodok z II. piliera, a od ponuky konkrétnej poisťovne.

**DÔCHODOK G** – pani Lucia sa rozhodla požiadať o dôchodok z II. piliera. Na svojom osobnom dôchodkovom účte v DSS má nasporenú sumu vo výške 1 000 €. Ani jedna z poisťovní jej za túto sumu neponúkla doživotný dôchodok. Pani Lucia preto dostala ponukový list s ponukami dôchodkov v režime malá nasporená suma. Na základe týchto ponúk si pani Lucia zvolí **DÔCHODOK G**. poisťovňou ALFA uzatvorí zmluvu o poistení dôchodku. Tá sa jej zaviazala vyplácať dôchodok mesačne vo výške 10 € počas nasledujúcich deviatich rokov. Ak by pani Lucia zomrela v období, počas ktorého mala dohodnutú výplatu **DÔCHODKU G**, k dedeniu majetku už nedochádza.

## Príloha č. 34 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

**VZOR**  
(časť ponukového listu)

**DÔCHODOK H – Programový výber v režime malá nasporená suma**

**DÔCHODOK H** nie je poisťným produktom. Pri tejto forme výplaty dôchodku zostávajú Vaše nasporené prostriedky v DSS, s ktorou uzavriete dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom. DSS Vám bude na základe tejto dohody vypláčať dôchodok z Vášho osobného dôchodkového účtu za vopred dohodnutých podmienok. Výška Vášho mesačného dôchodku môže byť v tomto prípade maximálne vo výške, v ktorej poisťovne vyplácajú najnižšie doživotné dôchodky pri základnom variante – **DÔCHODKU A**. Pri **DÔCHODKU H** Vám bude DSS vypláčať dôchodok v určenej výške až dovtedy, kým sa všetky prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú. Vzhľadom na to, že Vaše prostriedky zostávajú počas celého obdobia vyplácania dôchodku v dôchodkovom fonde, DSS Vám vopred nevie garantovať dĺžku obdobia výplaty. V prípade Vašej smrti sú nevyčerpané prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte predmetom dedenia. Vyplácanie **DÔCHODKU H** si môžete dohodnúť aj s inou DSS, než s tou, v ktorej ste si počas Vášho života sporili.

Pre Vašu lepšiu predstavu uvádzame príklad, ako by mohol vyzerať Váš dôchodok vyplácaný DSS, ak by ste sa rozhodli pre **DÔCHODOK H**.



Uvedený príklad je iba ilustračný, skutočná výška Vášho dôchodku a dĺžka obdobia poberania závisia nielen od výšky Vašej nasporenej sumy, ale aj od zhodnotenia dôchodkového fondu počas obdobia výplaty Vášho dôchodku.

**DÔCHODOK H** – pán Martin sa rozhodol požiadať o dôchodok z II. piliera. Na svojom osobnom dôchodkovom účte v DSS má nasporenú sumu vo výške 1 000 €, ktorá nepostačuje na to, aby mu niektorá z poisťovní ponúkla výplatu aspoň jedného z variantov doživotných dôchodkov. Sociálna poisťovňa mu preto zašle ponukový list so zoznamom DSS, ktoré ponúkajú vyplácanie **DÔCHODKU H**. Na základe týchto ponúk si pán Martin zvolí **DÔCHODOK H** od DSS BETA a uzavrie s ňou dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom. V tejto dohode sa DSS BETA zaviazne pánovi Martinovi vypláčať dôchodok vo výške 10 € mesačne. Táto suma sa pánovi Martinovi bude vypláčať dovtedy, kým sa prostriedky na jeho osobnom dôchodkovom účte úplne nevyčerpajú. Dĺžka obdobia výplaty bude závisieť aj od zhodnotenia dôchodkového fondu počas obdobia vyplácania tohto dôchodku. Pokiaľ by pán Martin zomrel skôr, ako mu bude celá nasporená suma vyplatená, nevyplatené prostriedky sú **predmetom dedenia**.

## Príloha č. 35 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

**VZOR**  
(časť ponukového listu)

**Výnos z investovania**

Ak ste dovŕšili dôchodkový vek a ešte nechcete, aby Vám bol z II. piliera vyplácaný dôchodok, môžete sa rozhodnúť pre výplatu dávky „výnos z investovania“. Vaše úspory zostávajú v tomto prípade na Vašom osobnom dôchodkovom účte v DSS. Možnosť poberať výnos z investovania máte aj v prípade, že už poberáte doživotný dôchodok, na svojom osobnom dôchodkovom účte máte ešte časť nasparených prostriedkov a zároveň sa Vám nevypláca programový výber. Z prostriedkov na osobnom dôchodkovom účte sa Vám v závislosti od dosiahnutého zhodnotenia Vášho dôchodkového fondu priebežne vypláca výnos z investovania. Výška tohto výnosu nie je garantovaná! V závislosti od výkonnosti Vášho dôchodkového fondu môže suma, ktorú Vám bude Vaša DSS každoročne vyplácať, kolísať. Ak by v danom roku došlo k znehodnoteniu prostriedkov, nebude Vám tento rok vyplatený žiadny výnos z investovania. Vyplácanie výnosu z investovania môžete kedykoľvek ukončiť a požiadať o vyplácanie starobného dôchodku z II. piliera. Ak počas poberania výnosu z investovania dôjde k Vášmu úmrtiu, prostriedky na osobnom dôchodkovom účte budú predmetom dedenia.

Pre Vašu lepšiu predstavu uvádzame príklad, ako by mohla vyzeráť výplata výnosu z investovania.



**Výnosov z investovania nie je považovaný za dôchodok. Ponuku na výplatu výnosu z investovania nenájdete v ponukovom liste. Ak budete poberať výnos z investovania, nárok na dávku a príspevky v hmotnej núdzi Vám nevznikne. Vyplácanie výnosov z investovania si môžete dohodnúť priamo vo Vašej DSS.**

**Výnos z investovania** - pani Lucia si nasporila 20 000 € a zároveň dovŕšila dôchodkový vek. Rozhodla sa však, že ešte o dôchodok z II. piliera nepožiadala, ale našetrené prostriedky si zatiaľ ponechá na svojom osobnom dôchodkovom účte v DSS. V takomto prípade si môže pani Lucia vybrať vyplácanie výnosu z investovania. So svojou DSS sa môže dohodnúť na vyplácaní výnosu z prostriedkov na jej osobnom dôchodkovom účte napr. raz ročne ku koncu kalendárneho roka. Výška sumy, ktorá jej bude každoročne vyplatená, bude závisieť od toho, aké zhodnotenie dôchodkový fond, v ktorom má svoje dôchodkové úspory, v daný rok dosiahne. Ak napr. dôchodkový fond zarobí v danom roku 2 % p. a., pani Lucii vyplatí jej DSS na konci príslušného roka výnos z investovania vo výške 400 €. Na jej osobnom dôchodkovom účte teda opäť zostane suma 20 000 €, ktorá sa môže ďalej zhodnocovať.

## Príloha č. 36 k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

**VZOR**  
(časť ponukového listu)***Kde získate ďalšie informácie?***

Ak máte otázky, kontaktujte Vašu dôchodkovú správcovskú spoločnosť, Sociálnu poisťovňu alebo ktorúkoľvek z poisťovní uvedených v nasledujúcej tabuľke alebo navštívte webové sídlo Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR [www.employment.gov.sk](http://www.employment.gov.sk).

Názov inštitúcie	Telefonický kontakt	Webové sídlo
		1)

**Vysvetlivky:**

- 1) Uvádzajú sa kontaktné údaje a to názov inštitúcie, telefónne číslo a webové sídlo Sociálnej poisťovne, dôchodkových správcovských spoločností, poisťiteľov, ktorí ponúkajú výplatu dôchodkov podľa zákona. Dôchodkové správcovské spoločnosti a poisťitelia v kontaktných údajoch sú zoradené v abecednom poradí. Ako prvé sa uvádzajú kontaktné údaje dôchodkových správcovských spoločností.“

