ZBIERKA ZÁKONOV
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2015

Vyhlásené: 10.07.2015 Vyhlásená verzia v Zbierke zákonov Slovenskej republiky

Obsah tohto dokumentu má informatívny charakter.

156

OPATRENIE

Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky

z 30. júna 2015,

ktorým sa mení opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 415/2014 Z. z., ktorým sa ustanovuje vzor informácie o dôchodkoch zo starobného dôchodkového sporenia

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky po dohode s Národnou bankou Slovenska podľa § 94 ods. 14 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 415/2014 Z. z., ktorým sa ustanovuje vzor informácie o dôchodkoch zo starobného dôchodkového sporenia sa mení takto:

Príloha znie:

"Príloha k opatreniu č. 415/2014 Z.z.

Vzor

Obsah informácie o dôchodkoch z II. piliera

Kedy a ako žiadať o dôchodok z II. piliera 1

Minimálny dôchodok 2

Formy vyplácania dôchodkov z II. piliera 2

Porovnanie všetkých dôchodkov vyplácaných z II. piliera 3

Doživotné dôchodky (DÔCHODKY A až D) 4

Možnosti poberania programového výberu a dočasného dôchodku 6

Dočasný dôchodok (DÔCHODOK E) 7

Programový výber (DÔCHODOK F) 8

Informácie o dôchodkoch v režime malá nasporená suma 9

Dočasný dôchodok v režime malá nasporená suma (DÔCHODOK G) 10

Programový výber v režime malá nasporená suma (DÔCHODOK H) 11

Výnos z investovania 12

Ďalšie užitočné informácie o dôchodkoch z II. piliera 13

Dedenie v II. pilieri 15

Užitočné kontakty 16

Informácia pre budúceho poberateľa dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia (II. pilier)

Pri odchode do dôchodku vás čaká dôležité rozhodnutie.
Tento list obsahuje dôležité informácie o dôchodkoch z II. piliera.

Kedy môžem požiadať o dôchodok z II. piliera?

1. Na starobný dôchodok z II. piliera budete mať nárok od prvého dňa kalendárneho mesiaca, v ktorom dovŕšite dôchodkový vek. O predčasný starobný dôchodok môžete požiadať najskôr dva roky pred dovŕšením dôchodkového veku. Podmienkou poberania predčasného starobného dôchodku z II. piliera je, že predčasný starobný dôchodok z I. piliera alebo v úhrne s predčasným starobným dôchodkom z II. piliera je v sume vyššej ako 1,2 násobok sumy životného minima.

Kedy dosiahnem dôchodkový vek?

2. Ak chcete zistiť, kedy dosiahnete dôchodkový vek, použite kalkulačku na výpočet dôchodkového veku, ktorú nájdete na webovom sídle Sociálnej poisťovne www.socpoist.sk v záložke „Dôchodca“.

3. Premyslite si, kedy chcete ísť do dôchodku. Pri neskoršom odchode do dôchodku môžete získať vyšší dôchodok.

Ako požiadam o dôchodok z II. piliera?

4. O dôchodok z II. piliera môžete požiadať v Sociálnej poisťovni alebo vo svojej dôchodkovej správcovskej spoločnosti (DSS). Ak chcete žiadať o predčasný starobný dôchodok z II. piliera a ešte nepoberáte predčasný starobný dôchodok z I. piliera, o tento dôchodok môžete požiadať len v Sociálnej poisťovni.

5. Následne vám Sociálna poisťovňa zašle *poštou* alebo *elektronicky* (formu zaslania si zvolíte pri žiadaní o dôchodok) ponukový list s ponukami dôchodkov. Platnosť ponúk je 30 kalendárnych dní od ich vyhotovenia a bude vyznačená v ponukovom liste.

6. Ak si vyberiete jednu z ponúk, kontaktujte príslušnú poisťovňu (a/alebo DSS). Kontaktné údaje nájdete v ponukovom liste.

7. Ak si z predložených ponúk počas ich platnosti nevyberiete ani jednu, o dôchodok môžete bezplatne požiadať kedykoľvek neskôr.

1)

Počas platnosti ponúk (30 kalendárnych dní) sa nasporené prostriedky na vašom osobnom dôchodkovom účte nemôžu zhodnocovať. Preto zvážte frekvenciu žiadania o dôchodok.

!

Budem mať nárok na minimálny dôchodok?

Áno, starobný dôchodok z I. piliera v sume minimálneho dôchodku môžete získať po splnení rovnakých podmienok ako tí poistenci, ktorí si v II. pilieri nesporia. Keďže však ako sporiteľ prispievate do I. piliera menej, **suma tohto minimálneho dôchodku sa** vám pomerne **zníži**. Pri posudzovaní nároku na minimálny dôchodok sa vám **suma** starobného, resp. predčasného starobného **dôchodku z II. piliera nezohľadní**.

Ak po dovŕšení dôchodkového veku budete poberať **invalidný dôchodok, suma minimálneho dôchodku sa vám nezníži**, avšak na účely nároku na minimálny dôchodok sa bude **prihliadať aj na sumu dôchodku z II. piliera**. Z tohto dôvodu **budete musieť** na výplatu dôchodku z II. piliera **použiť celú** vašu **nasporenú sumu**.

Rozhodujúce skutočnosti ovplyvňujúce minimálny dôchodok Sociálna poisťovňa prehodnocuje vždy pri ich zmene. Váš výber dôchodku z II. piliera môže ovplyvniť výšku doplatku do sumy minimálneho dôchodku resp. nárok na tento doplatok.

Aké formy vyplácania dôchodkov z II. piliera existujú?

Z II. piliera sa vypláca

- **doživotný dôchodok,**
- **dočasný dôchodok a**
- **programový výber**.

Doživotný dôchodok a dočasný dôchodok vyplácajú poisťovne. Programový výber vyplácajú DSS. Dôchodkom určeným pre väčšinu sporiteľov je doživotný dôchodok. Súhrnný prehľad všetkých dôchodkov vyplácaných z II. piliera nájdete na strane 3. Podrobnosti o jednotlivých formách vyplácania dôchodku sa dočítate v ďalších častiach tohto informačného listu.

Čo ak mi ani jedna poisťovňa neponúkne doživotný dôchodok?

Ak vám ani jedna z poisťovní neponúkne doživotný dôchodok, znamená to, že vaša nasporená suma nepostačuje na nákup takéhoto dôchodku. V tomto prípade budete mať nárok na **programový výber alebo na dočasný dôchodok** určený pre sporiteľov, ktorí majú nasporenú malú sumu. Podrobné informácie o dôchodkoch určených sporiteľom s malou nasporenou sumou nájdete na stranách 9 - 11.

1)

Porovnanie všetkých dôchodkov vyplácaných z II. piliera

Druhopilierové dôchodky	Chráni proti			Poskytuje			Strany
	Investičnému riziku	Riziku dlhovekosti	Inflačnému riziku	Pozostalostné krytie	Možnosť dedenia	Flexibilitu a likviditu	
Doživotný dôchodok (Dôchodok A)	ÁNO	ÁNO	NIE	NIE	Prvých 7 rokov poberania*	NIE	4 - 5
Doživotný dôchodok s pozostalostným krytím (Dôchodok B)	ÁNO	ÁNO	NIE	ÁNO	Prvých 7 rokov poberania*	NIE	4 - 5
Doživotný dôchodok so zvyšovaním (Dôchodok C)	ÁNO	ÁNO	ČIASTOČNE	NIE	Prvých 7 rokov poberania*	NIE	4 - 5
Doživotný dôchodok so zvyšovaním a pozostalostným krytím (Dôchodok D)	ÁNO	ÁNO	ČIASTOČNE	ÁNO	Prvých 7 rokov poberania*	NIE	4 - 5
Dočasný dôchodok (Dôchodok E)	ÁNO	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE	6 - 7
Programový výber (Dôchodok F)	NIE	NIE	NIE	NIE	ÁNO	ÁNO	6 a 8
Dočasný dôchodok v režime malá nasporená suma (Dôchodok G)	ÁNO	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE	9 - 10
Programový výber v režime malá nasporená suma (Dôchodok H)	NIE	NIE	NIE	NIE	ÁNO	NIE	9 a 11

* Ak poberateľ dôchodku zomrie skôr, ako mu boli vyplatené mesačné dôchodky za prvých 7 rokov poberania doživotného dôchodku, sumu zodpovedajúcu rozdielu sumy určenej na výplatu dôchodkov za týchto 7 rokov a sumy už vyplatených dôchodkov poisťovňa vyplatí oprávnenej osobe, ktorú si poberateľ určí v zmluve o poistení dôchodku.

Investičné riziko – pravdepodobnosť, že sporiteľovi nebude dôchodok vyplatený v dohodnutej výške a že jeho úspory môžu byť znehodnotené. Pri programovom výbere nie ste proti tomuto riziku chránený, nakoľko vaše nasporené prostriedky zostávajú v dôchodkovom, fonde a preto ich výška môže kolísať.

Riziko dlhovekosti – pravdepodobnosť, že sporiteľ po odchode do dôchodku nebude mať na osobnom dôchodkovom účte nasporených dostatok peňazí na zabezpečenie adekvátneho príjmu v dôchodku do konca života.

Inflačné riziko – pravdepodobnosť, že za vyplácaný dôchodok si v budúcnosti budete môcť kúpiť menej tovarov a služieb.

Pozostalostné krytie – vyplácanie dôchodku pozostalým po smrti poberateľa doživotného dôchodku.

Možnosť dedenia – dedenie nasporených prostriedkov po smrti poberateľa dôchodku.

Flexibilita a likvidita – možnosť zmeniť výšku výplaty alebo dĺžku obdobia poberania dôchodku počas poberania dôchodku alebo možnosť okamžitého uvoľnenia nasporených prostriedkov v prípade potreby.

1)

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 7 ročnú garanciu výplaty. Viac informácií o tejto garancii sa dočítate na strane 15.

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 smrti po uplynutí 7 ročnej 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. **Vašim 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 v zmluve dohodnete 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 váš životný štandard** z dôvodu budúceho rastu cien **a zároveň finančne zabezpečuje aj vašich pozostalých po vašej smrti**. Pozostalým sa bude vyplácať pozostalostný dôchodok v takej výške, v akej budete poberať dôchodok ku dňu vašej smrti. Pozostalostný dôchodok sa nebude ďalej zvyšovať.

1)

Pre vašu lepšiu predstavu uvádzame nasledovné 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 svojom 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 zaviaže* ***doživotne*** *vyplácať dôchodok* ***v rovnakej výške*** *50 € mesačne bez ohľadu na to, ako dlho bude pán Martin žiť.*

DÔCHODOK B - *poisťovňa ALFA sa zaviaže 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 zaviaže 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 zaviaže 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 zaviaže 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.*

1)

Čo robiť, ak mám záujem o programový výber alebo dočasný dôchodok?

Na tieto formy výplaty dôchodku potrebujete splniť tieto podmienky:

- súčet súm doživotných dôchodkov z oboch pilierov musí byť vyšší ako dôchodok, na ktorý by ste mali nárok, ak by ste nikdy v II. pilieri neboli,
- súčet súm doživotných dôchodkov z oboch pilierov je vyšší ako váš fiktívny starobný dôchodok z I. piliera získaný za 42 rokov dôchodkového poistenia pri hodnote priemerného osobného mzdového bodu (POMB) rovnej 1,25.

Ak nemáte dôchodok z I. piliera znížený z dôvodu účasti v II. pilieri (napr. stali ste sa poberateľom starobného dôchodku pred vstupom do II. piliera) máte nárok na programový výber alebo dočasný dôchodok po splnení týchto podmienok:

- súčet súm vašich doživotne vyplácaných dôchodkov (I. pilier, II. pilier, výsluhové dôchodky, dôchodky z cudziny), je vyšší ako 4 – násobok sumy životného minima,
- minimálne 50 % nasporenej sumy musíte použiť na zakúpenie doživotného dôchodku.

Čo je POMB?

Priemerný **o**sobný **m**zdový **b**od vyjadruje vzťah medzi vašou mzdou a mzdou v hospodárstve počas celej vašej kariéry. Ak je váš POMB vyšší / nižší ako 1, znamená to, že vaša priemerná mzda, počas celej vašej kariéry, bola vyššia / nižšia, ako priemerná mzda v hospodárstve. Ak je váš POMB vyšší ako 1,25 znamená to, že váš dôchodok z I. piliera sa **v rámci solidarity redukuje** v prospech tých poistencov, ktorí zarábali menej, ako priemernú mzdu (majú POMB nižší ako 1).

Ako si zvýšim šancu, že budem môcť poberať programový výber alebo dočasný dôchodok?

Jednou z možností je doplatenie poistného na dôchodkové poistenie napr. za obdobie štúdia, za obdobie zaradenia v evidencii uchádzačov o zamestnanie alebo za obdobie čerpania rodičovskej dovolenky a pod., ktoré vám môže zvýšiť dôchodok z I. piliera. Ak vám bol priznaný dôchodok z I. piliera a ďalej pracujete, **Sociálna poisťovňa vám raz ročne automaticky prepočíta sumu dôchodku vyplácaného z I. piliera, čo vám zvýši jeho sumu.** Ak ste po priznaní dôchodku z I. piliera prestali pracovať, o tento prepočet môžete požiadať v Sociálnej poisťovni.

1)

DÔCHODOK E – Dočasný dôchodok

DÔCHODOK E je poistný 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 nasledovný 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 90 € mesačne. S poisťovňou ALFA uzavrie zmluvu o poistení dôchodku a jej DSS zaplatí poisťovni ALFA jednorazové poistné vo výške 10 000 €. Za túto sumu sa poisťovňa ALFA zaviaže 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 nevyplatených prostriedkov nedochádza.***

1)

DÔCHODOK F – Programový výber

DÔCHODOK F nie je poistným 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 vyplácať dôchodok z vášho osobného dôchodkového účtu za vopred dohodnutých podmienok. V uvedenej dohode si určíte, v akej mesačnej výške alebo ako dlho chcete dôchodok poberať. Zmenu mesačnej výšky dôchodku ako aj dĺžku obdobia výplaty si môžete kedykoľvek dohodnúť s vašou DSS. DSS vám dôchodok bude vyplácať, 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 nasledovný príklad, ako by mohol vyzerať 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 sa DSS BETA zaviaže pánovi Martinovi vyplácať dôchodok vo výške 90 € mesačne. Táto suma sa pánovi Martinovi bude vyplácať 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. Ak by pán Martin zomrel skôr, ako mu bude vyplatená celá nasporená suma, nevyplatené prostriedky budú* ***predmetom dedenia****.*

1)

Informácie o dôchodkoch v režime malá nasporená suma (DÔCHODKY G a H)

Pre koho sú určené tieto dôchodky?

Dôchodky v režime malá nasporená suma sú určené pre tých sporiteľov, ktorých nasporená suma nepostačuje na výplatu doživotného dôchodku. To, že vaša nasporená suma nie je dostatočná na výplatu doživotného dôchodku sa dozviete z ponukového listu. Ponukový list vám zašle Sociálna poisťovňa po tom, ako požiadate o dôchodok. Ak vaša nasporená suma nebude postačovať na výplatu doživotného dôchodku, automaticky dostanete ponuky na programový výber a / alebo dočasný dôchodok v režime malá nasporená suma.

Aký vysoký dôchodok môžem v tomto prípade očakávať?

Každá poisťovňa vypláca doživotné dôchodky od určitej minimálnej sumy. Z týchto minimálnych súm vyplácaných doživotných dôchodkov sa vyberie prostredná hodnota, ktorá bude zároveň maximálnou sumou dôchodkov vyplácaných v režime malá nasporená suma. Túto hodnotu Sociálna poisťovňa každoročne k 1. januáru určí a zverejní na svojom webovom sídle. Táto suma bude platiť pre všetkých, ktorí si dohodnú výplatu dôchodkov v režime malá nasporená suma v danom kalendárnom roku. Dohodnutá suma vyplácaného dôchodku v režime malá nasporená suma sa poberateľovi počas obdobia výplaty nemení.

Ako dlho sa mi bude takýto dôchodok vyplácať?

Pri dočasnom dôchodku v režime malá nasporená suma uvidíte dĺžku obdobia výplaty priamo v ponukovom liste. Tá bude závisieť od výšky vašej nasporenej sumy a od maximálnej výšky mesačného dôchodku vyplácaného v tomto režime.

Pri programovom výbere v režime malá nasporená suma vaše prostriedky zostávajú v dôchodkovom fonde v DSS. Hodnota vašich úspor sa teda v závislosti od zhodnotenia vášho fondu každodenne mení. Z tohto dôvodu vám DSS nevie zmluvne garantovať dĺžku obdobia výplaty. Programový výber v režime malá nasporená suma vám bude vyplácať dovtedy, kým sa vám úspory na vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú.

1)

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 nasledovný príklad, ako by mohol vyzerať 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**. *S poisťovňou ALFA uzatvorí zmluvu o poistení dôchodku. Tá sa jej zaviaže vyplácať dôchodok mesačne vo výške 12,60 € počas nasledujúcich siedmich rokov. Ak by pani Lucia zomrela v období, počas ktorého mala dohodnutú výplatu* **DÔCHODKU G**, ***k dedeniu majetku*** *už* ***nedochádza***.

1)

DÔCHODOK H – Programový výber v režime malá nasporená suma

DÔCHODOK H nie je poistným 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 vyplácať 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 vyplácať 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 svojho života sporili.

Pre vašu lepšiu predstavu uvádzame nasledovný 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 zaviaže pánovi Martinovi vyplácať dôchodok vo výške 12,60 € mesačne. Táto suma sa pánovi Martinovi bude vyplácať 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***.

1)

Výnos z investovania

Výnos z investovania majetku v dôchodkovom fonde (ďalej len „výnos z investovania“) môžete poberať, ak ste už dovŕšili dôchodkový vek a

- ešte nechcete, aby vám bol z II. piliera vyplácaný dôchodok, alebo
- ak už poberáte doživotný dôchodok, ale na vašom osobnom dôchodkovom účte máte ešte časť nasporenej sumy a zároveň nepoberáte dôchodok programovým výberom.

Vaše úspory, z ktorých sa rozhodnete poberať výnos z investovania zostávajú na vašom osobnom dôchodkovom účte v DSS. Z nich 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 nasledovný príklad, ako by mohla vyzerať výplata výnosu z investovania.

!

Výnos z investovania nie je považovaný za dôchodok. Ponuku na výplatu výnosu z investovania nenájdete v ponukovom liste. Ak sa rozhodnete poberať výnos z investovania, a teda nepoužijete na dôchodok celú vašu nasporenú sumu, nebudete mať nárok na pomoc v hmotnej núdzi. Vyplácanie výnosov z investovania si môžete dohodnúť priamo vo svojej 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 nepožiada, 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 príslušnom roku dosiahne. Ak napr. dôchodkový fond zarobí v príslušnom 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.*

1)

Užitočné informácie o dôchodkoch z II. piliera

Môžem po uzatvorení zmluvy s poisťovňou svoj 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 nasledovným spôsobom:

I. osobne požiadajte Sociálnu poisťovňu v pobočke príslušnej podľa miesta svojho pobytu o vydanie akceptačného listu,
II. pri uzatváraní zmluvy s novou DSS predložte originál akceptačného listu,
III. 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 si počas 30 dní platnosti ponukového listu nestihnem vybrať ani jednu ponuku?

Ak si z ponukového listu nestihnete v lehote platnosti ponúk vybrať žiadnu 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.

1)

Čo ak som si platil/a aj dobrovoľné príspevky?

Ak ste si platili do II. piliera dobrovoľné príspevky, máte na výber viacero možností:

- nasporenú sumu tvorenú z dobrovoľných príspevkov môžete čerpať spolu s nasporenou sumou tvorenou z povinných príspevkov,
- nasporenú sumu tvorenú z dobrovoľných príspevkov si môžete nechať vyplatiť programovým výberom v svojej DSS,
- časť nasporenej sumy tvorenú z dobrovoľných príspevkov môžete čerpať spolu s nasporenou sumou tvorenou z povinných príspevkov a zvyšnú časť si môžete nechať vyplatiť programovým výberom v svojej DSS.

O výplatu nasporenej sumy tvorenej z dobrovoľných príspevkov (alebo jej časti) môžete požiadať svoju DSS, ak ste dosiahli dôchodkový vek, alebo ak poberáte predčasný starobný dôchodok. V tomto prípade nemusíte pre výplatu programového výberu splniť žiadne ďalšie podmienky.

Ak máte záujem čerpať nasporenú sumu tvorenú z dobrovoľných príspevkov vyššie uvedeným programovým výberom, avšak najskôr si chcete dohodnúť výplatu dôchodku z nasporenej sumy tvorenej z povinných príspevkov, je potrebné, aby ste vo svojej žiadosti o dôchodok z II. piliera uviedli, aká časť sumy tvorenej z dobrovoľných príspevkov sa nemá použiť na vyhotovenie ponúk dôchodkov.

Môžem mať uzatvorené dve dohody o programovom výbere?

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. V tomto prípade môžete mať dve dohody, na základe ktorých sa vám bude vyplácať dôchodok programovým výberom.

Je možné platiť príspevky do II. piliera aj keď už z neho poberám dôchodok?

Nie, ak sa vám už niekedy začal vyplácať dôchodok z II. piliera a ste stále zamestnaný alebo vykonávate inú zárobkovú činnosť, celá časť vašich odvodov na dôchodok sa platí už len do I. piliera. Taktiež si už nemôžete platiť dobrovoľné príspevky. To neplatí, ak sa vám vypláca iba výnos z investovania.

1)

Je možné moje dôchodkové úspory z II. piliera dediť?

V zmluve o starobnom dôchodkovom sporení uzatvorenej s DSS máte právo určiť oprávnenú osobu alebo viaceré osoby, ktorým sa majetok vyplatí v prípade vašej smrti. Ak si neurčíte oprávnenú osobu, nasporená suma bude **predmetom dedenia** podľa Občianskeho zákonníka. Navyše, ak je oprávnená osoba alebo dedič sporiteľom, môže si dať uvedený majetok na základe žiadosti **previesť na svoj osobný dôchodkový účet** v DSS. To isté platí aj v prípade smrti sporiteľa, ktorý už síce dovŕšil dôchodkový vek, ale o dôchodok z II. piliera ešte nepožiadal, keďže takýto sporiteľ je stále vo fáze sporenia.

Vo výplatnej fáze pri vyplácaní **doživotného dôchodku** je poskytovaná 7-ročná garancia. Ak ako poberateľ dôchodku zomriete počas prvých 7 rokov, zostatok sumy, ktorá mala byť vyplatená počas týchto 7 rokov, poisťovňa vyplatí oprávnenej osobe, ktorú ste určili v zmluve s poisťovňou. Ak ste tak neurobili alebo takáto osoba zomrela, nevyplatená suma za toto obdobie **je predmetom dedenia**. Ak podpíšete zmluvu s poisťovňou, ale zomriete skôr, ako vám vznikne nárok na výplatu prvého dôchodku, **celá nasporená suma**, za ktorú ste si tento dôchodok zakúpili, je predmetom dedenia.

Pri **programovom výbere** je možné dediť nevyplatené prostriedky. Získa ich oprávnená osoba, ktorú ste určili v zmluve o starobnom dôchodkovom sporení. Ak ste tak neurobili alebo takáto osoba zomrela, **je** váš majetok **predmetom dedenia** – t.j. dedí sa podľa Občianskeho zákonníka.

Dočasný dôchodok tvorí akúsi alternatívu voči programovému výberu. Môže byť vyplácaný v období 5, 7 alebo 10 rokov. Ak počas jeho poberania zomriete skôr, ako vám bude vyplatený posledný dohodnutý dôchodok, nevyplatená suma **nie je predmetom dedenia**.

Ak si pri podpise zmluvy s poisťovňou dohodnete aj pozostalostné krytie a v čase vášho úmrtia už nebudete mať pozostalých alebo títo zomrú počas obdobia výplaty pozostalostného dôchodku, nevyplatená suma určená na výplatu pozostalostného dôchodku **je predmetom dedenia**.

Ak sa rozhodnete pre výplatu dávky výnos z investovania z prostriedkov, ktoré máte na svojom osobnom dôchodkovom účte, v prípade vašej smrti **sú** zvyšné nasporené prostriedky v dôchodkovom fonde tiež **predmetom dedenia**.

1)



Kde získate ďalšie informácie?

Ak máte akékoľvek otázky, kontaktujte svoju dôchodkovú správcovskú spoločnosť, navštívte najbližšiu pobočku Sociálnej poisťovne alebo navštívte webové sídlo Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR - www.employment.gov.sk.

Názov inštitúcie	Telefonický kontakt	Webové sídlo [2)]

1)

Vysvetlivky:

1) Uvádza sa webové sídlo inštitúcie, ktorá zostavila informáciu o dôchodkoch alebo webové sídlo Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky.
2) Uvádzajú sa kontaktné údaje a to názov inštitúcie, telefónne číslo a webové sídlo Sociálnej poisťovne a dôchodkových správcovských spoločností, ktoré sú zaregistrované v centrálnom informačnom ponukovom systéme a ponúkajú výplatu dôchodkov zo starobného dôchodkového sporenia. Názvy dôchodkových správcovských spoločností sú v tabuľke uvedené v abecednom poradí.“.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. augusta 2015.

Ján Richter v. r.

Vydavateľ Zbierky zákonov Slovenskej republiky a prevádzkovateľ právneho a informačného portálu Slov-Lex dostupného na webovom sídle www.slov-lex.sk je Ministerstvo spravodlivosti Slovenskej republiky, Župné námestie 13, 813 11 Bratislava, tel.: 02 571 01 000, e-mail: helpdesk@slov-lex.sk.