

ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2015

Vyhlásené: 29. 12.
2015

Časová verzia predpisu účinná od: 01.01.2016

Obsah tohto dokumentu má informatívny charakter.

442

OPATRENIE

Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky

z 15. decembra 2015,

**ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí
a rodiny Slovenskej republiky č. 157/2015 Z. z., 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. ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 157/2015 Z. z., ktorým sa ustanovuje vzor ponukového listu sa mení a dopĺňa takto:

1. § 1 znie:

„§ 1

Vzory ponukových listov sú uvedené v

- a) prílohách č. 1, 3, 31, 36, 37, 39a a 40, ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok,
- b) prílohách č. 1, 3, 4, 6, 9, 31, 32, 33, 36, 39, 39a a 40, 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, 31, 32, 33, 36, 39, 39a a 40, 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, 31, 33, 36, 39, 39a a 40, 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, 31, 33, 36, 39, 39a a 40, 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, 31, 32, 33, 36, 39, 39a a 40, 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, 31, 33, 36, 39, 39a a 40, ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok a spĺňa 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 správcovska spoločnosť neponúkla vyplácanie dôchodku programovým výberom,
 - h) prílohách č. 1, 3, 5, 6, 9, 31, 32, 33, 36, 39, 39a a 40, 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 správcovskej spoločnosti, s ktorou má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,
 - i) prílohách č. 1, 3, 5, 6, 7, 31, 32, 33, 36, 39, 39a a 40, 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 správcovskej spoločnosti, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,
 - j) prílohách č. 1, 3, 5, 10, 31, 33, 36, 39, 39a a 40, 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 správcovskej spoločnosti, s ktorou má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,
 - k) prílohách č. 1, 3, 5, 8, 31, 33, 36, 39, 39a a 40, 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 správcovskej spoločnosti, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,
 - l) prílohách č. 1, 3, 5, 11, 31, 32, 33, 36, 39, 39a a 40, 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, 31, 33, 36, 39, 39a a 40, ak bola sporiteľovi vyhotovená ponuka na doživotný dôchodok a spĺňa 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 správcovská spoločnosť neponúkla vyplácanie dôchodku programovým výberom,
- n) prílohách č. 2, 12, 15, 30, 32, 33, 36, 39a a 40, 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 správcovskej spoločnosti, s ktorou má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,
 - o) prílohách č. 2, 12, 14, 30, 32, 33, 36, 39a a 40, 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, 29, 33, 36 a 40, 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, 29, 33, 36 a 40, 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, 30, 32, 33, 36, 39a a 40, 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, 29, 33, 36 a 40, 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,
 - t) prílohách č. 2, 10, 29, 33, 36 a 40, 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, 29, 33, 36 a 40, 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

- správčovskej spoločnosti, s ktorou má uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení zapísanú v registri zmlúv,
- v) prílohách č. 20, 29, 33, 36 a 40, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku a dočasného dôchodku podľa § 33 ods. 2 zákona a spĺňa podmienky na vyplácanie dôchodku programovým výberom podľa § 33a ods. 2 zákona, ale žiadna dôchodková správčovská spoločnosť neponúkla vyplácanie dôchodku programovým výberom,
 - w) prílohách č. 2, 13, 28, 32, 39a a 40, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku, má s dôchodkovou správčovskou 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 40, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku, má s dôchodkovou správčovskou 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, 30, 32, 33, 39a a 40, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku, má s dôchodkovou správčovskou 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 40, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku, má s dôchodkovou správčovskou 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 40, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku, dočasného dôchodku podľa § 33 ods. 2 zákona, má s dôchodkovou správčovskou 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, 28, 32, 39a a 40, ak je sporiteľ poberateľom doživotného dôchodku, má s dôchodkovou správčovskou 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 40, 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, 28, 32, 39a a 40, 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 40, 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, 34, 35, 36, 39, 39a a 40, 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, 35, 36, 38 a 40, 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, 34, 36, 37, 39a a 40, 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, 35, 36, 38 a 40, 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 40, 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 40, ak sporiteľ nesplnil podmienky vyplácania predčasného starobného dôchodku podľa § 31 zákona,
- al) prílohách č. 27 a 40, ak sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona rovná nule.“.

2. Príloha č. 3 vrátane nadpisu znie:

„Príloha č. 3 k opatreniu č. 157/2015 Z. z.

VZOR
časť ponukového listu

Vaše ponuky doživotného dôchodku z celej Vašej nasporenej sumy ... ¹⁾ €					
mesačná suma dôchodku (v €)/garantovaný výnos (v % p. a.)					
	Dôchodky bez zvyšovania			Dôchodky so zvyšovaním (... ²⁾ % 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 s dvojiročným pozostalostným krytím	Doživotný dôchodok bez pozostalostného krytia	Doživotný dôchodok s jednoročným pozostalostným krytím
					³⁾

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 ...⁴⁾**. Na zakúpenie doživotného dôchodku je potrebné v tomto prípade použiť celú svoju nasporenú sumu.⁵⁾ Vysvetlenie jednotlivých variantov doživotných dôchodkov (Dôchodok A, B, C a D) spolu s jednoduchými príkladmi je uvedené v ďalšej časti Vášho 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 doplatí z vlastných prostriedkov. Ak sa poisťovní v danom roku podarí dosiahnuť vyšší výnos ako garantovala, minimálne 90 % z tohto prebytku z výnosov, t. j. „nadvýnosu“ vyplati poberateľom doživotných a dočasných dôchodkov. Podiel z „nadvýnosu“ Vám môže byť vyplatený jednorazovo alebo sa premietne do zvýšenia mesačnej sumy Vášho dôchodku. Blížšie informácie týkajúce sa garantovaného výnosu sú uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

Alfanumerický kód Vašich ponúk doživotného dôchodku je:⁶⁾

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 poradi.
- 4) Uvádza sa dátum, do ktorého platia predložené ponuky.
- 5) Táto veta sa neuvádza, ak sa sporiteľovi zasiela príloha č. 4 alebo príloha č. 5.
- 6) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk doživotného dôchodku vytvorený centrálnym informačným ponukovým systémom.“.

3. Prílohy č. 12 a 13 vrátane nadpisov znejú:

„Príloha č. 12 k opatreniu č. 157/2015 Z. z.

VZOR
(časť ponukového listu)

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

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 ...**³⁾. Ak sa rozhodnete okrem dočasného dôchodku čerpať aj programový výber, ponuky dočasných dôchodkov Vám budú primerane **znižené**.⁴⁾

Dočasné dôchodky sú vyplácané **mesačne**. Tieto ponuky sú pre poisťovňu **záväznú**. Ak máte záujem o jednu z ponúk, môžete s uvedenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku **do ...**³⁾. Ak sa rozhodnete okrem dočasného dôchodku čerpať aj programový výber, ponuky dočasných dôchodkov Vám budú primerane **znižené**.⁵⁾

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 doplatí z vlastných prostriedkov. Ak sa poisťovní v danom roku podarí dosiahnuť vyšší výnos ako garantovala, minimálne 90 % z tohto prebytku z výnosov, t. j. „nadvýnosu“ vyplati poberateľom dôžitých a dočasných dôchodkov. Podiel z „nadvýnosu“ Vám môže byť vyplatený jednorazovo alebo sa premietne do zvýšenia mesačnej sumy Vášho dôchodku. Blížšie informácie týkajúce sa garantovaného výnosu sú uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

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

Alfanumerický kód Vašich ponúk dočasného dôchodku je:⁶⁾

Vysvetlivky:

- 1) Uvádza sa suma uvedená v druhom alebo ďalšom certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona, ktorou je 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 dátum, do ktorého platia predložené ponuky.
- 4) Text odseku sa uvedie len vtedy, ak sporiteľovi vyhotovili ponuku na dočasný dôchodok aspoň dvaja poistitelia.
- 5) Text odseku sa uvedie len vtedy, ak sporiteľovi vyhotovil ponuku na dočasný dôchodok len jeden poistiteľ.
- 6) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dočasného dôchodku vytvorený centrálnym informačným ponukovým systémom.

Príloha č. 13 k opatreniu č. 157/2015 Z. z.

VZOR
(časť ponukového listu)

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

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 ...**.³⁾

Dočasné dôchodky sú vyplácané **mesačne**. Tieto ponuky sú pre poisťovňu **záväzné**. Ak máte záujem o jednu z ponúk, môžete s uvedenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku **do ...**.⁵⁾

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 uspor použitých na kúpu dôchodku, a to nezávisle od skutočne dosahovaných výnosov. Ak poisťovňa nedosiahne garantovaný výnos, s ktorým pre daný rok počítala, potrebný rozdiel doplatí z vlastných prostriedkov. Ak sa poisťovní v danom roku podarí dosiahnuť vyšší výnos ako garantovala, minimálne 90 % z tohto prebytku z výnosov, t. j. „nadvýnosu“ vyplati poberateľom dožitých a dočasných dôchodkov. Podiel z „nadvýnosu“ Vám môže byť vyplatený jednorazovo alebo sa premietne do zvýšenia mesačnej sumy Vášho dôchodku. Blížšie informácie týkajúce sa garantovaného výnosu sú uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

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

Alfanumerický kód Vašich ponúk dočasného dôchodku je:⁶⁾

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 poličku tabuľky „N/A“. Poistitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 3) Uvádza sa dátum, do ktorého platia predložené ponuky.
- 4) Text odseku sa uvedie len vtedy, ak sporiteľovi vyhotovili ponuku na dočasný dôchodok aspoň dvaja poistitelia.
- 5) Text odseku sa uvedie len vtedy, ak sporiteľovi vyhotovil ponuku na dočasný dôchodok len jeden poistiteľ.
- 6) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dočasného dôchodku vytvorený centrálnym informačným ponukovým systémom.“.

4. Príloha č. 16 vrátane nadpisu znie:

„Príloha č. 16 k opatreniu č. 157/2015 Z. z.

VZOR
(časť ponukového listu)

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

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 ...³⁾**. Ak sa rozhodnete okrem dočasného dôchodku čerpať aj programový výber, ponuky dočasných dôchodkov Vám budú primerane **znižené**.⁴⁾

Dočasné dôchodky sú vyplácané **mesačne**. Tieto ponuky sú pre poisťovňu **záväzné**. Ak máte záujem o jednu z ponúk, môžete s uvedenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku **do ...³⁾**. Ak sa rozhodnete okrem dočasného dôchodku čerpať aj programový výber, ponuky dočasných dôchodkov Vám budú primerane **znižené**.⁵⁾

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 doplatí z vlastných prostriedkov. Ak sa poisťovní v danom roku podarí dosiahnuť vyšší výnos ako garantovala, minimálne 90 % z tohto prebytku z výnosov, t. j. „nadvýnosu“ vypláti poberateľom dožitých a dočasných dôchodkov. Podiel z „nadvýnosu“ Vám môže byť vyplatený jednorazovo alebo sa premieťte do zvýšenia mesačnej sumy Vašho dôchodku. Bližšie informácie týkajúce sa garantovaného výnosu sú uvedené v ďalšej časti Vašho ponukového listu.

Výsvetlenie dočasného dôchodku (Dôchodok E) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vašho ponukového listu. Alfanumerický kód Vašich ponúk dočasného dôchodku je:⁶⁾

Momentálne Vám nebolo cez centrálny informačný ponukový systém ponúknuté vyplácanie dôchodku programovým výberom. Ak však máte záujem použiť časť svojej nasporenej sumy (maximálne ...¹⁾ €) na túto formu vyplácania dôchodku, kontaktujte svoju dôchodkovú správcovskú spoločnosť (DSS) za účelom uzatvorenia dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom, ktorú môžete uzatvoriť po uplynutí platnosti ponukového listu, t.j. najskôr ...²⁾ Kontaktné údaje nájdete uvedené nižšie.

Vyplácanie programového výberu si môžete dohodnúť so svojou DSS	
Názov DSS	Telefonický kontakt
	Webové sídlo
	⁸⁾

So svojou 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 ...⁹⁾. Pri určení vyplácanej sumy sa počítalo s čistým výnosom na úrovni ...¹⁰⁾ % ročne. Za takýchto predpokladov Vám môže byť vyplácaný programový výber v tejto výške:

- ...¹¹⁾ eur mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 5 rokov,
- ...¹²⁾ eur mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 7 rokov,
- ...¹³⁾ eur 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 poličku tabuľky „N/A“. Poistitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 3) Uvádza sa dátum, do ktorého platia predložené ponuky.
- 4) Text odseku sa uvedie len vtedy, ak sporiteľovi vyhotovili ponuku na dočasný dôchodok aspoň dvaja poistitelia.
- 5) Text odseku sa uvedie len vtedy, ak sporiteľovi vyhotovil ponuku na dočasný dôchodok len jeden poistiteľ.
- 6) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dočasného dôchodku vytvorený centrálnym informačným ponukovým systémom.
- 7) Uvádza sa dátum pracovného dňa, ktorý nasleduje po dni, do ktorého platia predložené ponuky.
- 8) Uvádza sa názov sporiteľovej dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu s uvedením jej telefónneho čísla a webového sídla.
- 9) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 10) Uvádza sa ročná percentuálna výška aktuálnej technickej úrokovej miery (TÚM).
- 11) 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.
- 12) 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.
- 13) 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.“.

5. Príloha č. 23 vrátane nadpisu znie:

„Príloha č. 23 k opatreniu č. 157/2015 Z. z.

VZOR
(časť ponukového listu)

Výška naspených 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 naspenou sumou (Dôchodok G). Môžete si vybrať z nasledovných ponúk.

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

Vyššie uvedené **ponuky** dočasného dôchodku **sú pre poisťovne záväzné**. Ak máte záujem o jednu z ponúk, **môžete do ...²⁾** s Vami zvolenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku, na základe ktorej sa Vám bude vyplácať dočasný dôchodok v režime malej naspennej sumy.³⁾

Vyššie uvedená **ponuka** dočasného dôchodku je pre **poisťovňu záväzná**. Ak máte o túto ponuku záujem, môžete do ...³⁾ s uvedenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku, na základe ktorej sa Vám bude vyplácať dočasný dôchodok v režime malej naspennej sumy.⁴⁾

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 priemerne 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 doplatí z vlastných prostriedkov. Ak sa poisťovní v danom roku podarí dosiahnuť vyšší výnos ako garantovala, minimálne 90 % z tohto prebytku z výnosov, t. j. „nadvýnosu“ vypláti poberateľom doživotných a dočasných dôchodkov. Podiel z „nadvýnosu“ Vám môže byť vyplatený jednorazovo alebo sa premietne do zvýšenia mesačnej sumy Vašho dôchodku. Bližšie informácie týkajúce sa garantovaného výnosu sú uvedené v ďalšej časti Vašho ponukového listu.

Výsvetlenie dočasného dôchodku v režime malej naspennej sumy (Dôchodok G) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vašho ponukového listu.

Alfanumerický kód Vašich ponúk dočasného dôchodku v režime malej naspennej sumy je: ⁵⁾

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 dátum, do ktorého platia predložené ponuky.
- 3) Text odseku sa uvedie len vtedy, ak sporiteľovi vyhotovili ponuku na dočasný dôchodok aspoň dvaja poistitelia.
- 4) Text odseku sa uvedie len vtedy, ak sporiteľovi vyhotovil ponuku na dočasný dôchodok len jeden poistiteľ.
- 5) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dočasného dôchodku v režime malej nasporenej sumy vytvorený centrálnym informačným ponukovým systémom.“.

6. Príloha č. 25 vrátane nadpisu znie:

„Príloha č. 25 k opatreniu č. 157/2015 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 správcovskej spoločnosti.

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

Vyššie uvedené **ponuky** dočasného dôchodku **sú pre poisťovne záväzné**. Ak máte záujem o jednu z ponúk, **môžete do ...³⁾** s Vami zvolenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku, na základe ktorej sa Vám bude vyplácať dočasný dôchodok v režime malej nasporenej sumy.³⁾

Vyššie uvedená **ponuka** dočasného dôchodku je pre **poisťovňu záväzná**. Ak máte o túto ponuku záujem, môžete do ...³⁾ s uvedenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku, na základe ktorej sa Vám bude vyplácať dočasný dôchodok v režime malej nasporenej sumy.⁴⁾

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 doplatí z vlastných prostriedkov. Ak sa poisťovní v danom roku podarí dosiahnuť vyšší výnos ako garantovala, minimálne 90 % z tohto prebytku z výnosov, t. j. „nadvýnosu“ vypláti poberateľom doživotných a dočasných dôchodkov. Podiel z „nadvýnosu“ Vám môže byť vyplatený jednorazovo alebo sa premietne do zvýšenia mesačnej sumy Vašho dôchodku. Bližšie informácie týkajúce sa garantovaného výnosu sú uvedené v ďalšej časti Vašho ponukového listu.

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

Ak sa nerozhodnete pre výber dočasného dôchodku môžete si vybrať jednu z nasledovných dôchodkových správovských 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 nasledovné DSS	
Názov DSS	Telefonický kontakt
	Webové sídlo
	⁹⁾

Dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom s Vami zvolenou DSS môžete uzatvoriť do ...⁹⁾. Mesačná suma programového výberu v režime malej nasporenej sumy môže byť najviac ...⁷⁾fi. 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 podnikového listu.

Alfanumerický kód Vašich ponúk dôchodku v režime malej nasporenej sumy je:⁹⁾

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 dátum, do ktorého platia predložené ponuky.
- 3) Text odseku sa uvedie len vtedy, ak sporiteľovi vyhotovili ponuku na dočasný dôchodok aspoň dvaja poistitelia.
- 4) Text odseku sa uvedie len vtedy, ak sporiteľovi vyhotovil ponuku na dočasný dôchodok len jeden poistiteľ.
- 5) 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.
- 6) Uvádza sa dátum, do ktorého platia predložené ponuky.
- 7) Uvádza sa suma podľa § 46e ods. 9 zákona.
- 8) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dôchodku vyplácaného v režime malej nasporenej sumy vytvorený centrálnym informačným ponukovým systémom.“.

7. Za prílohu č. 39 sa vkladá príloha č. 39a, ktorá vrátane nadpisu znie:

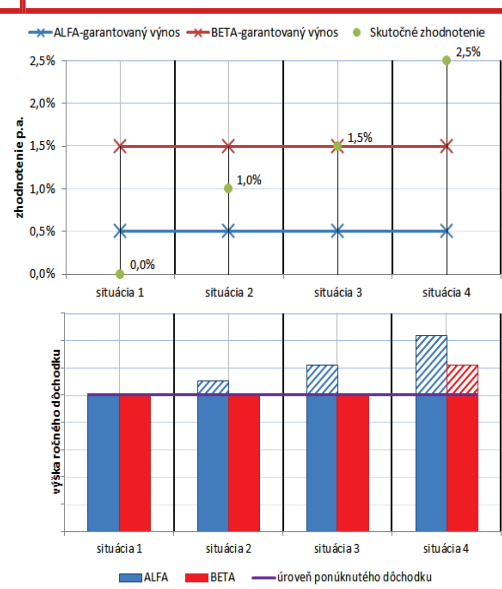
„Príloha č. 39a k opatreniu č. 157/2015 Z. z.

VZOR (časť ponukového listu)

Kedy je pre mňa dôležité zvažovať výšku garantovaného výnosu?

Informácia o výške garantovaného výnosu Vám môže pomôcť pri 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**“, t. j. podiel z výnosov, ktoré poisťovňa dosiahla nad úroveň garantovaného výnosu uvedeného pri jednotlivých ponukách. Zároveň v zásade platí, že pri dosiahnutí **rovnakých výnosov** v danom roku (nad úrovňou garantovaných výnosov), **vyšší „nadvýnos“** dosiahne tá poisťovňa, ktorá pri výpočte dôchodku počítala pre daný rok s **nižším garantovaným výnosom**.

Pre Vašu lepšiu predstavu uvádzame nasledovný príklad, ako by mohol vyzeráť Váš podiel z „nadvýnosu“, ak dve poisťovne ponúkajú dôchodok v rovnakej výške, pričom každá garantuje iný výnos.



Uvedený príklad je iba **ilustračný** – platí po splnení viacerých predpokladov, a to najmä ak:

- obe poisťovne rozdelia medzi poistených rovnaké percento „nadvýnosu“ (povinne musia aspoň 90 %), ktoré vyplatia jednorazovo,
- v oboch poisťovniach má k 31. decembru daného roku zakúpený doživotný dôchodok v rovnakej mesačnej výške rovnaký počet ľudí a
- obe poisťovne mali počas roka k dispozícii rovnaký objem finančných prostriedkov na výplatu dôchodkov.

Pán Martin a pani Lucia mali na osobnom dôchodkovom účte v DSS nasporenú rovnakú sumu a obaja si zakúpili doživotný dôchodok v rovnakej mesačnej výške, avšak, pán Martin v poisťovni ALFA a pani Lucia v poisťovni BETA. Poisťovňa ALFA pri výpočte dôchodku garantovala výnos 0,5 %, poisťovňa BETA 1,5 %. V priebehu výplaty dôchodku môžu nastať rôzne situácie, napríklad:

1. Žiadna z poisťovní nedosiahne v danom roku kladný výnos.

V tomto prípade sa pánovi Martinovi, ani pani Lucii nevyplatí žiadny podiel z „nadvýnosu“ a rozdiel medzi skutočne dosiahnutým a garantovaným výnosom pánovi Martinovi, aj pani Lucii poisťovne vykryjú z vlastných zdrojov.

2. Obe poisťovne v danom roku dosiahnu výnos 1 %.

V tomto prípade bude pánovi Martinovi vyplatený podiel z „nadvýnosu“, keďže poisťovňa ALFA dosiahla vyšší výnos ako mu garantovala. Pani Lucii podiel z „nadvýnosu“ vyplatený nebude, poisťovňa BETA vykryje rozdiel opäť z vlastných zdrojov.

3. Obe poisťovne v danom roku dosiahnu výnos 1,5 %.

Podiel z „nadvýnosu“ bude opätovne vyplatený len pánovi Martinovi. Poisťovňa BETA dosiahla výnos, ktorý je „len“ rovný garantovanému, t. j. nevznikol jej „nadvýnos“, preto sa pani Lucii žiadny podiel z „nadvýnosu“ ani v tomto prípade nevyplatí.

4. Obe poisťovne v danom roku dosiahnu výnos 2,5 %.

V tomto prípade bude podiel z „nadvýnosu“ vyplatený pánovi Martinovi aj pani Lucii, avšak v rozdielnej výške.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2016.

Ján Richter v. r.

