

**ZBIERKA**  **ZÁKONOV**  
**SLOVENSKEJ REPUBLIKY**

Ročník 2019

Vyhlásené: 29. 11. 2019      Časová verzia predpisu účinná od: 1. 1.2020 do: 31.12.2023

**Obsah dokumentu je právne záväzný.**

**411**

**OPATRENIE**

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

z 26. novembra 2019,

**ktorým sa ustanovujú vzory výpisov z osobného účtu a výkazov  
v doplnkovom dôchodkovom sporení**

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky po dohode s Národnou bankou Slovenska podľa § 66a ods. 5 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 109/2018 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**

Vzor výpisu z osobného účtu a výkazu predpokladaných dôchodkových dávok doplnkového dôchodkového sporenia účastníka doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „výpis účastníka“), ktorý sa zasiela účastníkovi doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „účastník“), je uvedený v prílohe č. 1.

**§ 2**

Vzor výpisu z osobného účtu a výkazu dôchodkových dávok doplnkového dôchodkového sporenia poberateľa dávky doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „výpis poberateľa dávky“), ktorý sa zasiela poberateľovi dávky doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „poberateľ dávky“), je uvedený v prílohe č. 2.

**Pravidlá na určenie prognóz  
dôchodkových dávok doplnkového dôchodkového sporenia**

**§ 3**

(1) Výpis účastníka obsahuje informácie o prognózach dôchodkových dávok doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „dôchodková dávka“), ktoré vychádzajú z možných ekonomických scenárov zahŕňajúcich pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár.

(2) Prognózy dôchodkových dávok sa zostavujú na základe

- a) príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie (ďalej len „príspevky“) účastníka podľa odseku 3,
- b) príspevkov zamestnávateľa podľa odseku 4,
- c) sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona,
- d) syntetického ukazovateľa rizika<sup>1)</sup> doplnkového dôchodkového fondu účastníka,

## e) veku

1. podľa § 4 ods. 2, ak účastník uzatvoril zmluvu o doplnkovom dôchodkovom sporení s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou (ďalej len „účastnícka zmluva“), ktorej súčasťou nie je dávkový plán alebo
2. podľa § 4 ods. 2 a 4, ak účastník uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou nie je dávkový plán, a účastník má na osobnom dôchodkovom účte najmenej jeden príspevok označený zamestnávateľom spôsobom, ktorý vyjadruje skutočnosť, že ide o zamestnanca, ktorý vykonáva prácu podľa § 2 ods. 2 písm. b) zákona (ďalej len „riziková práca“),

## f) veku podľa § 4 ods. 3, ak účastník uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou je dávkový plán, a veku podľa § 4 ods. 2,

## g) veku

1. podľa § 4 ods. 3 a 4, ak ide o účastníka uvedeného v § 86 ods. 1 prvej vete zákona a účastník má na osobnom dôchodkovom účte najmenej jeden príspevok označený zamestnávateľom spôsobom, ktorý vyjadruje skutočnosť, že ide o zamestnanca, ktorý vykonáva rizikovú prácu, a veku podľa § 4 ods. 2 alebo
2. podľa § 4 ods. 3 a 5, ak účastník uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou je dávkový plán, a účastník má na osobnom dôchodkovom účte najmenej jeden príspevok označený zamestnávateľom spôsobom, ktorý vyjadruje skutočnosť, že ide o zamestnanca, ktorý vykonáva rizikovú prácu, a veku podľa § 4 ods. 2,

## h) mesačného výnosu doplnkového dôchodkového fondu podľa prílohy č. 3; ak je cieľom investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu uplatňovanie princípov životného cyklu investície postupným znižovaním rizika v závislosti od veku účastníka, mesačný výnos doplnkového dôchodkového fondu reprezentovaný kategóriou syntetického ukazovateľa rizika tohto doplnkového dôchodkového fondu sa môže upraviť o predpokladaný vývoj rizikového profilu, a to v závislosti od definovanej investičnej stratégie,

## i) ukazovateľa zníženia výnosnosti podľa prílohy č. 3,

## j) predpokladanej inflácie podľa prílohy č. 3,

## k) predpokladanej dĺžky obdobia vyplácania dočasného doplnkového starobného dôchodku.

(3) Príspevok účastníka je priemerná suma mesačných príspevkov účastníka za obdobie

## a) 12 mesiacov predchádzajúcich dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona alebo

## b) od uzatvorenia účastníckej zmluvy do dňa podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona, ak má účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, ktorá výpis účastníka zasiela, kratšie ako od začiatku obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela.

(4) Príspevok zamestnávateľa je priemerná suma mesačných príspevkov zamestnávateľa za obdobie

## a) 12 mesiacov predchádzajúcich dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona alebo

## b) od začiatku obdobia, za ktoré zamestnávateľ platil príspevky do dňa podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona, ak zamestnávateľ platil príspevky za obdobie kratšie ako od začiatku obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela.

(5) Vzorce na výpočet prognóz dôchodkových dávok sú uvedené v prílohe č. 3.

(6) Pri výpočte prognóz dôchodkových dávok možno zohľadniť rast príspevkov, ak súčet priemernej sumy mesačných príspevkov účastníka a priemernej sumy mesačných príspevkov zamestnávateľa vzrástol v posledných 12 po sebe nasledujúcich mesiacoch sledovaného obdobia v porovnaní s prvými 12 po sebe nasledujúcimi mesiacmi sledovaného obdobia najmenej o 5 %

a súčet priemernej sumy týchto príspevkov vzrástol v sledovanom období medziročne najmenej dvakrát. Sledovaným obdobím je 60 po sebe nasledujúcich mesiacov predchádzajúcich kalendárnemu roku, v ktorom sa výpis účastníka zasiela. Rast príspevkov podľa prvej vety sa vypočíta podľa vzorca č. 5 uvedeného v prílohe č. 3.

#### § 4

(1) Na účely určenia prognóz dôchodkových dávok sa použije vek účastníka podľa odsekov 2 až 5.

(2) Vek účastníka potrebný na splnenie podmienok vyplácania doplnkového starobného dôchodku, ktorý uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou nie je dávkový plán, je vek potrebný na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu.<sup>2)</sup> Pri určení veku účastníka podľa prvej vety sa nezohľadňuje

- a) počet vychovaných detí,
- b) nároky vyplývajúce zo zaradenia zamestnaní do I. pracovnej kategórie a nároky vyplývajúce zo zaradenia služby do I. alebo II. kategórie funkcií.

(3) Vek účastníka potrebný na splnenie podmienok vyplácania doplnkového starobného dôchodku, ktorý uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou je dávkový plán, je vek, ktorého dovŕšenie je podmienkou vyplácania doplnkového starobného dôchodku, uvedený v jeho dávkovom pláne.

(4) Vek účastníka potrebný na splnenie podmienok vyplácania doplnkového výsluhového dôchodku, ktorý uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou nie je dávkový plán, alebo účastníka uvedeného v § 86 ods. 1 prvej vete zákona, je vek podľa § 17 ods. 1 zákona.

(5) Vek účastníka potrebný na splnenie podmienok vyplácania doplnkového výsluhového dôchodku, ktorý uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou je dávkový plán, je vek, ktorého dovŕšenie je podmienkou vyplácania doplnkového výsluhového dôchodku, uvedený v jeho dávkovom pláne.

#### § 5

##### **Alternatívna prognóza dôchodkových dávok**

Ak výpis účastníka obsahuje alternatívnu prognózu dôchodkových dávok, zostaví sa podľa § 3 ods. 2 až 6. Pri zostavovaní tejto prognózy sa vychádza z predpokladu, že sa

- a) zvýši príspevok účastníka podľa § 3 ods. 3,
- b) zvýši príspevok zamestnávateľa podľa § 3 ods. 4,
- c) použije mesačný výnos príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, ktorý je zaradený do inej kategórie syntetického ukazovateľa rizika podľa prílohy č. 3.

#### § 6

##### **Zrušovacie ustanovenie**

Zrušuje sa opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 295/2018 Z. z., ktorým sa ustanovujú vzory výpisov z osobného účtu a výkazov v doplnkovom dôchodkovom sporení v znení opatrenia Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 182/2019 Z. z.

**§ 7**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2020.

**Ján Richter v. r.**

**Príloha č. 1**  
**k opatreniu č. 411/2019 Z. z.**

VZOR

**VÝPIS Z OSOBNÉHO ÚČTU A VÝKAZ PREDPOKLADANÝCH DÔCHODKOVÝCH DÁVOK  
ÚČASTNÍKA<sup>a)</sup>**

Údaje o účastníkovi a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti<sup>b)</sup>

Blok A<sup>c)</sup>

K ...<sup>d)</sup> máte nasporené ...<sup>e)</sup>.  
Mesačne si priemerne sporíte ...<sup>f)</sup>,  
Váš zamestnávateľ Vám priemerne mesačne prispieva ...<sup>g)</sup>.  
Váš predpokladaný dočasný dôchodok vyplácaný ...<sup>h)</sup> bude v sume ...<sup>i)</sup>,  
čo v dnešných cenách predstavuje ...<sup>j)</sup>.

Blok B<sup>c)</sup>

Váš predpokladaný <sup>k)</sup> vek pre doplnkový starobný dôchodok	l)
Podľa Vášho dávkového plánu si musíte sporiť najmenej	m)
Doteraz ste si sporili	n)
o) Váš vek pre doplnkový výsluhový dôchodok	p)
o) Pre nárok na doplnkový výsluhový dôchodok je potrebné mať zaplatené príspevky zamestnávateľom z dôvodu výkonu tzv. rizikovej práce najmenej za	q)
o) Zaplatené príspevky zamestnávateľa z dôvodu výkonu tzv. rizikovej práce za	r)

Blok C<sup>c)</sup>

Prognózy Vašej nasporenej sumy a dôchodkových dávok v nominálnom vyjadrení\*

Do dovŕšenia <sup>s)</sup>	
budete sporiť	t)
príspejete si	u)
zamestnávateľ Vám príspeje	v)

Grafické znázornenie prognóz nasporenej sumy<sup>w)</sup>

Prognózy nasporenej sumy,  
dôchodkového veku a dôchodkovej  
dávky sa môžu líšiť od konečnej  
hodnoty poberaného mesačného  
dôchodku.

	Pesimistický scenár	Základný scenár	Optimistický scenár
Prognóza nasporenej sumy k veku ... <sup>s)</sup>	x)	x)	x)
Predpokladaný mesačný dôchodok vyplácaný počas ... <sup>h)</sup>	y)	y)	y)

Je dôležité si uvedomiť, že ceny tovarov a služieb postupne rastú. Rast cien vo výške 2 % ročne môže po ...<sup>t)</sup> sporenia znížiť kúpnu silu Vášho dôchodku o ...<sup>z)</sup>. Množstvo tovarov a služieb, ktoré si budete môcť kúpiť, teda v skutočnosti nebude zodpovedať sume ...<sup>aa)</sup>, ale sume ...<sup>j)</sup>.

\*Na výpočet prognóz boli použité parametre: Váš priemerný mesačný príspevok a priemerný mesačný príspevok Vášho zamestnávateľa (...<sup>ab)</sup>), celková hodnota Vašich úspor, predpoklad, že v sporení budete pokračovať do veku ...<sup>s)</sup>, inflácia a odhad zhodnotenia počas obdobia sporenia znížený o odplaty, náklady a poplatky. Grafické znázornenie prognóz nasporenej sumy zahŕňa Váš vek pre doplnkový výsluhový dôchodok,<sup>ac)</sup> vek podľa Vášho dávkového plánu, ako aj vek, kedy pravdepodobne dovŕšite dôchodkový vek potrebný na starobný dôchodok zo Sociálnej poisťovne.<sup>ad)</sup> Parametre na výpočet prognóz, okrem výšky odplát, nákladov a poplatkov, sú ustanovené Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky. Výpočty sú uvedené v sumách pred zdanením.

Blok D<sup>c)</sup>

Celková hodnota Vašich úspor k ... <sup>ae)</sup>	<sup>af)</sup>
Transakcie a zmeny na Vašom osobnom účte od <sup>ae)</sup> ... do <sup>d)</sup>	
	Názov doplnkového dôchodkového fondu <sup>ag)</sup> <sup>ah)</sup>
<sup>ai)</sup> Stav Vašich úspor v doplnkovom dôchodkovom fonde k ... <sup>ae)</sup>	<sup>aj)</sup>
<sup>ai)</sup> Vaše príspevky	<sup>ak)</sup>
<sup>ai)</sup> Príspevky Vášho zamestnávateľa	<sup>al)</sup>
<sup>ai)</sup> ... <sup>am)</sup>	<sup>an)</sup>
<sup>ai)</sup> Prestupy medzi doplnkovými dôchodkovými fondmi <sup>ao)</sup>	<sup>ap)</sup>
<sup>ai)</sup> Vyplatené dôchodkové dávky <sup>aq)</sup>	<sup>ar)</sup>
<sup>ai)</sup> Čisté zhodnotenie	<sup>as)</sup>
<sup>ai)</sup> Stav Vašich úspor v doplnkovom dôchodkovom fonde k ... <sup>d)</sup>	<sup>aj)</sup>
Celková hodnota Vašich úspor k ... <sup>d)</sup>	<sup>e)</sup>
<sup>at)</sup>	

Blok E<sup>c)</sup>

Váš podiel na odplatách, nákladoch a poplatkoch zúčtovaných z majetku doplnkového dôchodkového fondu	Názov doplnkového dôchodkového fondu <sup>ag)</sup> od <sup>ae)</sup> ... do ... <sup>d)</sup>
<sup>ai)</sup> Odplata za správu	<sup>au)</sup>
<sup>ai)</sup> Odplata za zhodnotenie	<sup>av)</sup>
<sup>ai)</sup> Odplata za prestup	<sup>aw)</sup>
<sup>ai)</sup> Náklady a poplatky	<sup>ax)</sup>
<sup>ai)</sup> Spolu za doplnkový dôchodkový fond	<sup>ay)</sup>
Spolu za všetky doplnkové dôchodkové fondy	<sup>az)</sup>
V percentách z priemernej hodnoty Vašich úspor od <sup>ae)</sup> ... do <sup>d)</sup>	<sup>ba)</sup>

Doterajšia výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu nie je zárukou rovnakej výkonnosti doplnkového dôchodkového fondu v budúcnosti. Výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu sa počíta každý pracovný deň. Odplata za zhodnotenie Vám bola zúčtovaná len za tie dni, v ktorých výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu prekonal svoju historicky najvyššiu hodnotu. V budúcnosti Vám bude odplata za zhodnotenie znovu zúčtovaná len v tom prípade, ak výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu prekonal svoju historicky najvyššiu hodnotu.

Blok F<sup>c)</sup>

<sup>bb)</sup>
----------------

Blok G<sup>c)</sup>

<sup>bc)</sup> Informácia o významných zmenách
--

## Ďalšie informácie o:

1. možnostiach účasti na doplnkovom dôchodkovom sporení,
2. účtovných závierkach, ročných a polročných správach o hospodárení a správe o investičnej politike,
3. vplyve skončenia zamestnania na výšku Vašich predpokladaných dôchodkových dávok,
4. pravidlách investovania doplnkového dôchodkového fondu,
5. dôchodkových dávkach (označenie Vášho dávkového plánu: ...<sup>bd)</sup>) a
6. prognózach dôchodkových dávok môžete získať na ...<sup>be)</sup>.

\* Na výpočet alternatívnej prognózy boli použité parametre navrhnuté Vašou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, celková hodnota Vašich úspor, predpoklad, že v sporení budete pokračovať do veku ...<sup>e)</sup>, inflácia a odhad zhodnotenia počas obdobia sporenia znížený o odplatu, náklady a poplatky. Parametre na výpočet prognóz, okrem výšky odplát, nákladov a poplatkov, sú ustanovené Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky. Výpočty sú uvedené v sumách pred zdanením a môžu sa líšiť od skutočnosti.

## I. VŠEOBECNÉ ZÁSADY ZOSTAVOVANIA VÝPISU ÚČASTNÍKA

1. Vo výpise účastníka sa text v bloku A zobrazuje na prvej strane výpisu účastníka spôsobom, ktorý je výraznejší a odlišiteľný od formátu ostatného textu tak, aby bolo zrejmé, že ide o najdôležitejšiu informáciu vo výpise účastníka.
2. Ak sa výpis účastníka zasiela v listinnej podobe alebo prostredníctvom elektronického dokumentu členeného na strany a obsahuje prognózy podľa § 3, na prvej strane výpisu účastníka sa uvádzajú len údaje o doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a účastníkovi a informácie v bloku A, B a C.
3. Vo výpise účastníka možno použiť hypertextové prepojenie.
4. Na účely zostavenia výpisu účastníka sa za hypertextové prepojenie považuje zvýraznený text uvedený vo výpise účastníka zasielanom účastníkovi v elektronickej podobe, ktorým sa zabezpečuje priame prepojenie na webové sídlo alebo jeho časť.
5. Údaje vo výpise účastníka podľa § 66a ods. 1 druhej vety a tretej vety a ods. 6 a 7 zákona sa upravia podľa obdobia, za ktoré sa tento výpis zasiela.
6. Grafické znázornenie prognóz nasporenej sumy vo výpise účastníka je vo forme skupinového stĺpcového grafu, kde
  - a) na vodorovnej osi
    1. je uvedený vek podľa § 3 ods. 2 písm. e), f) alebo písm. g),
    2. skupiny radov pre každý vek podľa písmena a) prvého bodu zobrazujú prognózu nasporenej sumy účastníka podľa ekonomického scenára vo farebnom rozlíšení v tomto poradí:
      - 2a. pesimistický scenár,
      - 2b. základný scenár,
      - 2c. optimistický scenár,
  - b) na zvislej osi sú zobrazené hodnoty pre prognózy nasporenej sumy a
  - c) legenda obsahuje názvy jednotlivých scenárov.

## II. VYSVETLIVKY NA VYPÍŇANIE

- <sup>a)</sup> Za názov sa môžu doplniť slová „z doplnkového dôchodkového sporenia“.
- <sup>b)</sup> Uvádza sa meno a priezvisko účastníka, adresa trvalého pobytu, adresa elektronickej pošty alebo adresa, ktorú si účastník určil na doručovanie, dátum narodenia účastníka, číslo účastníckej zmluvy, dátum uzatvorenia účastníckej zmluvy a názov a sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Môže sa uviesť pomer rozloženia majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona a pomer pripisovania príspevkov do príspevkových doplnkových dôchodkových fondov.
- <sup>c)</sup> Označenie bloku sa vo výpise účastníka neuvádza.
- <sup>d)</sup> Uvádza sa deň podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona.
- <sup>e)</sup> Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta.
- <sup>f)</sup> Uvádza sa suma podľa § 3 ods. 3 zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta.
- <sup>g)</sup> Uvádza sa suma podľa § 3 ods. 4 zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta.
- <sup>h)</sup> Uvádza sa obdobie vyplácania doplnkového starobného dôchodku v dĺžke desať rokov alebo päť rokov, ak účastník dovŕšil vek podľa § 4 ods. 2 alebo ak má uzatvorenú účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou je dávkový plán, a chýba mu najviac päť rokov do dovŕšenia veku podľa § 4 ods. 3 alebo ak má uzatvorenú účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou nie je dávkový plán, a chýba mu najviac päť rokov do dovŕšenia veku podľa § 4 ods. 2 a mesačná suma jeho predpokladaného doplnkového starobného dôchodku vyplácaného počas desiatich rokov je nižšia ako suma určená podľa § 46e ods. 9 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.

i) Uvádza sa suma mesačného doplnkového starobného dôchodku vypočítaná z hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona pre základný scenár zaokrúhlená na celé eurá nadol alebo suma mesačného doplnkového starobného dôchodku vypočítaná z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona zaokrúhlená na celé eurá nadol, ak účastník dovŕšil vek podľa § 4 ods. 2. Ak účastník dovŕšil vek podľa § 4 ods. 2, slová „čo v dnešných cenách predstavuje ...“ sa neuvádzajú.

j) Ak účastník nedovŕšil vek podľa § 4 ods. 2, uvádza sa suma mesačného doplnkového starobného dôchodku vypočítaná z hodnoty osobného účtu účastníka upravenej o infláciu podľa vzorca v prílohe č. 3 ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona zaokrúhlená na celé eurá nadol.

k) Slovo „predpokladaný“ sa uvádza pre účastníka, ktorý uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou nie je dávkový plán, a jeho vek potrebný na splnenie podmienok vyplácania dôchodkovej dávky je vek podľa § 4 ods. 2.

l) Uvádza sa vek potrebný na splnenie podmienok vyplácania doplnkového starobného dôchodku účastníka podľa § 4. Údaj o veku sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare. Riadok sa neuvádza, ak ide o účastníka s rokom narodenia 1956 alebo skôr a účastníka, ktorý k dátumu, ku ktorému sa vzťahujú informácie vo výpise účastníka, už dovŕšil vek podľa § 4 ods. 2.

m) Uvádza sa obdobie doplnkového dôchodkového sporenia uvedené v dávkovom pláne, za ktoré účastník musí zaplatiť príspevky, aby splnil podmienku vyplácania doplnkového starobného dôchodku. Riadok sa uvádza, ak účastník uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou je dávkový plán a obdobie, za ktoré zaplatil príspevky, je kratšie ako obdobie doplnkového dôchodkového sporenia, ktorého získanie je podmienkou vyplácania doplnkového starobného dôchodku uvedeného v jeho dávkovom pláne.

n) Uvádza sa počet rokov a mesiacov, za ktoré účastník zaplatil príspevky. Riadok sa uvádza, ak sa uvádza predchádzajúci riadok.

o) Riadok sa uvádza, ak zamestnávateľ zaplatil za účastníka najmenej jeden príspevok podľa § 12 ods. 2 zákona a v elektronickom rozpise ho označil spôsobom, ktorý vyjadruje skutočnosť, že ide o zamestnanca, ktorý vykonáva rizikovú prácu.

p) Uvádza sa vek potrebný na splnenie podmienok vyplácania doplnkového výsluhového dôchodku účastníka podľa § 4 ods. 4 alebo ods. 5. Údaj o veku sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare.

q) Ak účastník uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou je dávkový plán, uvádza sa minimálne obdobie doplnkového dôchodkového sporenia potrebné na splnenie podmienky vyplácania doplnkového výsluhového dôchodku uvedené v dávkovom pláne. Údaj o období sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare. Ak účastník uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou nie je dávkový plán, uvádza sa obdobie podľa § 17 ods. 1 zákona. Riadok sa uvádza, ak obdobie, za ktoré zamestnávateľ zaplatil príspevky podľa § 12 ods. 2 zákona a v elektronickom rozpise ich označil spôsobom, ktorý vyjadruje skutočnosť, že ide o zamestnanca, ktorý vykonáva rizikovú prácu, je kratšie ako obdobie, za ktoré zamestnávateľ musí zaplatiť príspevky na splnenie podmienky vyplácania doplnkového výsluhového dôchodku podľa prvej vety alebo druhej vety.

r) Uvádza sa obdobie, za ktoré zamestnávateľ zaplatil príspevky podľa § 12 ods. 2 zákona a v elektronickom rozpise ich označil spôsobom, ktorý vyjadruje skutočnosť, že ide o zamestnanca, ktorý vykonáva rizikovú prácu. Údaj o období sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare. Riadok sa uvádza, ak sa uvádza predchádzajúci riadok.

s) Ak účastník uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou nie je dávkový plán, uvádza sa vek podľa § 4 ods. 2. Ak účastník uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou je dávkový plán, uvádza sa vek podľa § 4 ods. 3. Ak účastník uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou je dávkový plán, a dovŕšil vek uvedený v dávkovom pláne, uvádza sa vek podľa § 4 ods. 2. Údaj o veku sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare. Ak účastník dovŕšil vek podľa § 4 ods. 2, blok C sa neuvádza.

t) Uvádza sa počet rokov, ktoré účastníkovi zostávajú do dovŕšenia veku, ku ktorému sa robí prognóza doplnkového starobného dôchodku podľa § 3. Údaj o období sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare.

<sup>u)</sup> Uvádza sa suma vypočítaná ako súčin príspevku účastníka podľa § 3 ods. 3 a počtu mesiacov, ktoré účastníkovi zostávajú do dovŕšenia veku, ku ktorému sa robí prognóza doplnkového starobného dôchodku podľa § 3, zaokrúhlená matematicky na celé eurá.

<sup>v)</sup> Uvádza sa suma vypočítaná ako súčin príspevku zamestnávateľa podľa § 3 ods. 4 a počtu mesiacov, ktoré účastníkovi zostávajú do dovŕšenia veku, ku ktorému sa robí prognóza doplnkového starobného dôchodku podľa § 3, zaokrúhlená matematicky na celé eurá.

<sup>w)</sup> Uvádza sa grafické znázornenie prognóz nasporenej sumy podľa bodu 6 všeobecných zásad zostavovania výpisu účastníka.

<sup>x)</sup> Uvádza sa suma určená podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného účtu účastníka v prílohe č. 3 zaokrúhlená na celé eurá nadol.

<sup>y)</sup> Uvádza sa 1/60 alebo 1/120 prognózy nasporenej sumy pre príslušný scenár zaokrúhlená na celé eurá nadol.

<sup>z)</sup> Uvádza sa rozdiel sumy predpokladaného mesačného doplnkového starobného dôchodku účastníka pre základný scenár zaokrúhlenej na celé eurá nadol a sumy predpokladaného mesačného doplnkového starobného dôchodku účastníka pre základný scenár upravenej o infláciu podľa vzorca v prílohe č. 3 zaokrúhlenej na celé eurá nadol v percentách zo sumy predpokladaného mesačného doplnkového starobného dôchodku účastníka pre základný scenár zaokrúhlenej na celé eurá nadol. Suma podľa prvej vety sa zaokrúhľuje matematicky na dve desatinné miesta.

<sup>aa)</sup> Uvádza sa suma predpokladaného mesačného doplnkového starobného dôchodku účastníka pre základný scenár zaokrúhlená na celé eurá nadol.

<sup>ab)</sup> Ak sa prognózy nasporenej sumy zostavujú na základe § 3 ods. 6, uvádza sa „za predpokladu, že sa ich výška bude pravidelne zvyšovať“, inak sa uvádza „za predpokladu, že ich výška sa nezmení“.

<sup>ac)</sup> Slová „Váš vek pre doplnkový výsluhový dôchodok“ sa uvádzajú, ak zamestnávateľ zaplatil za účastníka najmenej jeden príspevok podľa § 12 ods. 2 zákona a v elektronickom rozpise ho označil spôsobom, ktorý vyjadruje skutočnosť, že ide o zamestnanca, ktorý vykonáva rizikovú prácu.

<sup>ad)</sup> Veta sa uvádza, ak účastník uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou je dávkový plán.

<sup>ae)</sup> Uvádza sa deň, ktorý 12 mesiacov predchádza dátumu, ku ktorému sa vzťahujú informácie uvedené vo výpise účastníka. Ak má účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, ktorá výpis účastníka zasiela, kratšie ako od začiatku obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, uvádza sa deň uzatvorenia účastníckej zmluvy.

<sup>af)</sup> Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Ak má účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, ktorá výpis účastníka zasiela kratšie ako od začiatku obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu uzatvorenia účastníckej zmluvy zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Ak účastník prestúpil z inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti alebo previedol sumu zodpovedajúcu dôchodkovým právam zo zamestnaneckej dôchodkovej spoločnosti, tento riadok sa neuvádza.

<sup>ag)</sup> Ak si účastník zvolil viac príspevkových doplnkových dôchodkových fondov, pre každý príspevkový doplnkový dôchodkový fond sa vytvorí osobitný stĺpec. Namiesto názvu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu sa môže uviesť iné označenie spolu s vysvetlením tohto označenia pod tabuľkou.

<sup>ah)</sup> Uvádza sa obdobie, počas ktorého mal účastník podiel na majetku v príslušnom príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde. Obdobie sa neuvádza, ak si v období, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, účastník zvolil jeden príspevkový doplnkový dôchodkový fond.

<sup>ai)</sup> Suma v riadku sa uvádza zvlášť za každý príspevkový doplnkový dôchodkový fond, ak si účastník zvolil viac príspevkových doplnkových dôchodkových fondov.

<sup>aj)</sup> Uvádza sa suma zodpovedajúca podielu majetku účastníka v príslušnom príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde ku dňu, ktorý sa uvádza v tomto riadku, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta.

<sup>ak)</sup> Uvádza sa suma príspevkov účastníka, ktoré boli pripísané na osobný účet účastníka počas obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela.

<sup>a1)</sup> Uvádza sa suma príspevkov zamestnávateľa, ktoré boli pripísané na osobný účet účastníka počas obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela.

<sup>a2)</sup> Uvádza sa „Prestup z inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti“, ak účastník prestúpil z inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, „Prevod zo zanikajúcej účastníckej zmluvy“, ak u účastníka došlo ku konsolidácii účastníckych zmlúv podľa § 64a zákona alebo „Prevod zo zamestnaneckej dôchodkovej spoločnosti“, ak účastník previedol sumu podľa § 64c zákona. Riadok sa uvádza, ak v období, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, účastník prestúpil z inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, došlo ku konsolidácii jeho účastníckych zmlúv alebo previedol sumu podľa § 64c zákona.

<sup>a3)</sup> Uvádza sa suma pripísaná na osobný účet účastníka ku dňu prestupu podľa § 64 zákona, konsolidácie účastníckych zmlúv podľa § 64a zákona alebo prevodu podľa § 64c zákona.

<sup>a4)</sup> Riadok sa môže uvádzať, ak účastník prestúpil medzi príspevkovými doplnkovými dôchodkovými fondmi spravovanými tou istou doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

<sup>a5)</sup> Uvádza sa súčet súm prevodov medzi doplnkovými dôchodkovými fondmi, ktoré boli v období, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, uskutočnené. Ak je suma podľa prvej vety záporná, uvádza sa so záporným znamienkom.

<sup>a6)</sup> Uvádzajú sa slová „Predčasný výber“, „Jednorazové vyrovnanie“ alebo „Suma prevedená do výplatného doplnkového dôchodkového fondu“, ak bol účastníkovi vyplatený predčasný výber, jednorazové vyrovnanie alebo ak doplnková dôchodková spoločnosť previedla majetok z osobného účtu účastníka do výplatného doplnkového dôchodkového fondu za účelom vyplácania dočasného doplnkového výsluhového dôchodku. Riadok sa neuvádza, ak sa v období, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, transakcia podľa prvej vety neuskutočnila.

<sup>a7)</sup> Uvádza sa suma predčasného výberu pred zdanením, suma jednorazového vyrovnania pred zdanením alebo suma, ktorú doplnková dôchodková spoločnosť previedla z osobného účtu účastníka do výplatného doplnkového dôchodkového fondu za účelom vyplácania dočasného doplnkového výsluhového dôchodku, za obdobie, za ktoré sa výpis účastníka zasiela. Suma sa uvádza so záporným znamienkom. Ak sa dôchodková dávka vypláca poštovou poukážkou, uvádza sa suma vyplatenej dôchodkovej dávky upravená o náklady poštového.

<sup>a8)</sup> Uvádza sa suma zhodnotenia znížená o odplaty, náklady a poplatky ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona. Ak je suma podľa prvej vety záporná, uvádza sa so záporným znamienkom.

<sup>a9)</sup> Uvádza sa suma zhodnotenia znížená o odplaty, náklady a poplatky ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona za celé obdobie doplnkového dôchodkového sporenia v doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá výpis účastníka zasiela. Ak došlo k chybnému pripísaniu príspevku účastníka alebo zamestnávateľa a následne došlo k náprave na osobnom účte účastníka zápisom so záporným znamienkom, môže sa uviesť informácia, v ktorej sa zrozumiteľne vysvetlia transakcie, ktoré boli na jeho osobnom účte vykonané a mali vplyv na aktuálnu hodnotu osobného účtu účastníka.

<sup>a10)</sup> Uvádza sa suma odplaty za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu podľa § 35 ods. 1 písm. a) zákona za obdobie, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na účastníka a ktorá bola z majetku príspevkového doplnkového dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, do dňa podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona.

<sup>a11)</sup> Uvádza sa suma odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde podľa § 35 ods. 1 písm. b) zákona za obdobie, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na účastníka, a ktorá bola z majetku príspevkového doplnkového dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, do dňa podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona.

<sup>a12)</sup> Uvádza sa suma odplaty za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti podľa § 35 ods. 1 písm. c) zákona zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Riadok sa uvádza, ak doplnková dôchodková spoločnosť zasiela výpis účastníka podľa § 66a ods. 1 druhej vety zákona.

<sup>a13)</sup> Uvádza sa suma nákladov a poplatkov, ktoré boli vypočítané a zúčtované podľa § 35 ods. 2 zákona za obdobie, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na účastníka a ktorá bola z majetku príspevkového doplnkového

dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, do dňa podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona.

<sup>ay)</sup> Uvádza sa súčet súm uvedených v riadkoch „Odplata za správu“, „Odplata za zhodnotenie“, „Odplata za prestup“ a „Náklady a poplatky“ za príspevkový doplnkový dôchodkový fond.

<sup>az)</sup> Uvádza sa súčet súm uvedených v riadku „Spolu za doplnkový dôchodkový fond“. Riadok sa neuvádza, ak si v období, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, účastník zvolil jeden príspevkový doplnkový dôchodkový fond.

<sup>ba)</sup> Uvádza sa pomer sumy uvedenej v riadku „Spolu za všetky doplnkové dôchodkové fondy“ a priemernej hodnoty osobného účtu účastníka za obdobie, za ktoré sa výpis účastníka zasiela. Ak si v období, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, účastník zvolil jeden príspevkový doplnkový dôchodkový fond, uvádza sa suma zodpovedajúca pomeru sumy uvedenej v riadku „Spolu za doplnkový dôchodkový fond“ a priemernej hodnoty osobného účtu účastníka za obdobie, za ktoré sa výpis účastníka zasiela. Priemerná hodnota osobného účtu účastníka sa vypočíta ako priemer denných hodnôt osobného účtu účastníka za obdobie, za ktoré sa výpis účastníka zasiela. V roku 2020 sa priemerná hodnota osobného účtu účastníka môže vypočítať ako podiel súčtu sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona, a sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona a čísla dva. Pomer podľa prvej vety až štvrtej vety sa uvádza v percentách a zaokrúhľuje sa matematicky na dve desatinné miesta.

<sup>bb)</sup> Ak výpis účastníka obsahuje alternatívnu prognózu dôchodkových dávok, uvádzajú sa slová „Alternatívna prognóza Vašich dôchodkových dávok\*“ a informácie o predpokladoch použitých na výpočet alternatívnych prognóz dôchodkových dávok podľa § 5 a ich vplyv na výšku mesačnej sumy predpokladaného doplnkového starobného dôchodku. Môže sa uviesť informácia, ktorej obsahom je odporúčanie na zmenu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu s odôvodnením tohto odporúčania, a to aj ak výpis účastníka neobsahuje alternatívnu prognózu dôchodkových dávok.

<sup>bc)</sup> Významná zmena podľa § 66a ods. 3 písm. h) zákona je najmä zmena všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s doplnkovým dôchodkovým sporením alebo ekonomických podmienok a podmienok na finančnom trhu, na základe ktorej môže dôjsť k významnému zníženiu dôchodkovej dávky účastníka. Informácia sa uvádza, ak v období, za ktoré sa výpis účastníka zasiela došlo k významnej zmene.

<sup>bd)</sup> Ak účastník uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou je dávkový plán, uvádza sa označenie dávkového plánu účastníka.

<sup>be)</sup> Uvádza sa webové sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a hypertextové prepojenie na pasívny elektronický prístup k osobnému účtu účastníka. Môže sa uviesť telefonický alebo emailový kontakt na doplnkovú dôchodkovú spoločnosť.

**Príloha č. 2**  
**k opatreniu č. 411/2019 Z. z.**

VZOR

**VÝPIS Z OSOBNÉHO ÚČTU A VÝKAZ DÔCHODKOVÝCH DÁVKO POBERATEĽA DÁVKY<sup>a)</sup>**

Údaje o poberateľovi dávky a doplnkovej dôchodkovej spoločnosti <sup>b)</sup>
---

Dátum, ku ktorému sa vzťahujú informácie vo výpise poberateľa dávky <sup>c)</sup>
---

Celková hodnota Vašich úspor k ... <sup>d)</sup>	... <sup>e)</sup>
Transakcie na Vašom osobnom účte od <sup>d)</sup> ... do... <sup>c)</sup>	
Vyplatené dôchodkové dávky <sup>f)</sup>	... <sup>g)</sup>
Daň z príjmu	... <sup>h)</sup>
Čisté zhodnotenie	... <sup>i)</sup>
Celková hodnota Vašich úspor k ... <sup>c)</sup>	... <sup>j)</sup>

Doterajšia výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu nie je zárukou rovnakej výkonnosti doplnkového dôchodkového fondu v budúcnosti.

Zostávajúce dôchodkové dávky <sup>k)</sup>
--

Váš podiel na odplatách, nákladoch a poplatkoch zúčtovaných z majetku doplnkového dôchodkového fondu	od <sup>d)</sup> ... do... <sup>c)</sup>
Odplata za správu	... <sup>l)</sup>
Náklady a poplatky	... <sup>m)</sup>
Spolu	... <sup>n)</sup>

<sup>o)</sup> Informácia o významných zmenách
---

Ďalšie informácie o: 1. účtovných závierkach, ročných a polročných správach o hospodárení a správe o investičnej politike, 2. pravidlách investovania doplnkového dôchodkového fondu, môžete získať na ... <sup>p)</sup> .
---

## I. VŠEOBECNÉ ZÁSADY ZOSTAVOVANIA VÝPISU POBERATEĽA DÁVKY

1. Vo výpise poberateľa dávky možno použiť hypertextové prepojenie.
2. Na účely zostavenia výpisu poberateľa dávky sa za hypertextové prepojenie považuje zvýraznený text uvedený vo výpise poberateľa dávky zasielanom poberateľovi dávky v elektronickej podobe, ktorým sa zabezpečuje priame prepojenie na webové sídlo alebo jeho časť.
3. Údaje vo výpise poberateľa dávky podľa § 66a ods. 6 a 7 zákona sa upravujú podľa obdobia, za ktoré sa tento výpis zasiela.

## II. VYSVETLIVKY NA VYPĽŇANIE

- <sup>a)</sup> Za názov sa môžu doplniť slová „z doplnkového dôchodkového sporenia“.
- <sup>b)</sup> Uvádza sa meno a priezvisko poberateľa dávky, adresa trvalého pobytu, adresa elektronickej pošty alebo adresa, ktorú si poberateľ dávky určil na doručovanie, dátum narodenia poberateľa dávky, číslo účastníckej zmluvy a názov a sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Môže sa uviesť dátum uzatvorenia účastníckej zmluvy, dátum začiatku poberania dôchodkovej dávky doplnkového dôchodkového sporenia a číslo osobného účtu poberateľa dávky.
- <sup>c)</sup> Uvádza sa deň podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona.
- <sup>d)</sup> Uvádza sa deň, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona. Ak doplnková dôchodková spoločnosť previedla majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do výplatného doplnkového dôchodkového fondu až v kalendárnom roku, za ktorý sa výpis poberateľa dávky zasiela, uvádza sa deň tohto prevodu.
- <sup>e)</sup> Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu poberateľa dávky ku dňu, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Ak doplnková dôchodková spoločnosť previedla majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do výplatného doplnkového dôchodkového fondu až v kalendárnom roku, za ktorý sa výpis poberateľa dávky zasiela, uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu poberateľa dávky ku dňu tohto prevodu.
- <sup>f)</sup> Uvádzajú sa názvy dôchodkových dávok, ktoré boli poberateľovi dávky vyplatené v období, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela.
- <sup>g)</sup> Uvádza sa suma vyplatennej dôchodkovej dávky po zdanení za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela. Suma podľa prvej vety sa uvádza so záporným znamienkom. Ak sa dôchodková dávka vypláca poštovou poukážkou, uvádza sa suma vyplatennej dôchodkovej dávky upravená o náklady poštovného.
- <sup>h)</sup> Uvádza sa celková suma dane z príjmu podľa § 43 ods. 3 písm. e) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení zákona č. 659/2004 Z. z., ktorú doplnková dôchodková spoločnosť zrazila poberateľovi dávky za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela; táto suma sa uvádza so záporným znamienkom.
- <sup>i)</sup> Uvádza sa suma zhodnotenia znížená o odplaty, náklady a poplatky za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela. Ak je suma podľa prvej vety záporná, uvádza sa so záporným znamienkom.
- <sup>j)</sup> Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu poberateľa dávky ku dňu podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta.
- <sup>k)</sup> Uvádza sa informácia o druhu dôchodkovej dávky alebo dôchodkových dávok, počte zostávajúcich dôchodkových dávok určených na výplatu a ich predpokladanej priemernej výške. Predpokladaná priemerná výška dôchodkovej dávky sa určí ako podiel zostatku sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu poberateľa dávky ku dňu podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona a počtu nevyplatených dávok.
- <sup>l)</sup> Uvádza sa suma odplaty za správu výplatného doplnkového dôchodkového fondu podľa § 35 ods. 1 písm. a) zákona za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na poberateľa dávky a ktorá bola z majetku výplatného doplnkového dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela, do dňa podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta.

<sup>m)</sup> Uvádza sa suma nákladov a poplatkov, ktoré boli vypočítané a zúčtované podľa § 35 ods. 2 zákona za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na poberateľa dávky a ktorá bola z majetku výplatného doplnkového dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela, do dňa podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta.

<sup>n)</sup> Uvádza sa súčet súm uvedených v riadkoch „Odplata za správu“ a „Náklady a poplatky“.

<sup>o)</sup> Významná zmena podľa § 66a ods. 3 písm. h) zákona je najmä zmena všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s doplnkovým dôchodkovým sporením alebo ekonomických podmienok a podmienok na finančnom trhu, na základe ktorej môže dôjsť k významnému zníženiu dôchodkovej dávky účastníka. Informácia sa uvádza, ak v období, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, došlo k významnej zmene.

<sup>p)</sup> Uvádza sa webové sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a hypertextové prepojenie na pasívny elektronický prístup k osobnému účtu poberateľa dávky. Môže sa uviesť telefonický alebo emailový kontakt na doplnkovú dôchodkovú spoločnosť.

**Príloha č. 3**  
**k opatreniu č. 411/2019 Z. z.**

**VZORCE NA VÝPOČET PROGNOZ DÔCHODKOVÝCH DÁVOK**

1. **Vzorec na výpočet hrubého ročného výnosu**

$$r_y = (1 + r_h)^{12} - 1$$

2. **Vzorec na výpočet vplyvu odplaty za zhodnotenie na zníženie výnosnosti**

$$RiY_{f_z} = (r_y - f_s - f_o) \times f_z$$

3. **Vzorec na výpočet ukazovateľa zníženia výnosnosti**

$$RiY = \sqrt[12]{1 + f_s + f_o + RiY_{f_z}} - 1$$

4. **Vzorec na výpočet čistého výnosu**

$$r = r_h - RiY$$

5. **Vzorec na výpočet mesačnej indexácie rastu príspevku**

$$c = \min \left\{ \sqrt[12]{1 + \frac{\frac{x_2 - x_1}{x_1} + \frac{x_3 - x_2}{x_2} + \frac{x_4 - x_3}{x_3} + \frac{x_5 - x_4}{x_4}}{4}} - 1; 0,002 \right\}$$

6. **Vzorec na výpočet koeficientu indexácie rastu príspevkov a zhodnotenia**

$$q = \frac{1 + c}{1 + r}$$

7. **Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty osobného účtu účastníka**

$$NS_p = NS_s \times (1 + r)^n + (P_u + P_z) \times (1 + r)^{n-1} \times \frac{q^n - 1}{q - 1}$$

8. **Vzorec na výpočet hodnoty osobného účtu účastníka upravenej o infláciu**

$$NS_i = \frac{NS_p}{(1 + i)^n}$$

Pri výpočte prognóz dôchodkových dávok sa použijú tieto veličiny a ich označenie:

$r_y$  = hrubý ročný výnos v %,

$r_h$  = hrubý mesačný výnos uvedený v tabuľke č. 1 až v tabuľke č. 5, určený na základe syntetického ukazovateľa rizika, predpokladanej zostávajúcej dĺžky doplnkového dôchodkového sporenia a prognózovaného scenára,

$RiY_{f_z}$  = vplyv odplaty za zhodnotenie na zníženie výnosnosti v %, ak je výsledok operácie záporné číslo, použije sa hodnota „0“,

$f_s$  = ročná odplata za správu v %,

$f_o$  = ostatné ročné náklady hradené z majetku fondu v %,

$f_z$  = odplata za zhodnotenie v %,

$RiY$  = ukazovateľ zníženia výnosnosti v %,

$r$  = čistý výnos v %,

$c$  = mesačná indexácia príspevku zodpovedajúca priemernému ročnému navýšeniu celkového príspevku účastníka a zamestnávateľa v sledovanom období v %; ak účastník nesplní podmienky podľa § 3 ods. 6, hodnota parametra bude nula,

$x_1$  = súčet priemernej sumy mesačných príspevkov účastníka a priemernej sumy mesačných príspevkov zamestnávateľa v prvom roku sledovaného obdobia,

$x_2$  = súčet priemernej sumy mesačných príspevkov účastníka a priemernej sumy mesačných príspevkov zamestnávateľa v druhom roku sledovaného obdobia,

$x_3$  = súčet priemernej sumy mesačných príspevkov účastníka a priemernej sumy mesačných príspevkov zamestnávateľa v treťom roku sledovaného obdobia,

$x_4$  = súčet priemernej sumy mesačných príspevkov účastníka a priemernej sumy mesačných príspevkov zamestnávateľa vo štvrtom roku sledovaného obdobia,

$x_5$  = súčet priemernej sumy mesačných príspevkov účastníka a priemernej sumy mesačných príspevkov zamestnávateľa v piatom roku sledovaného obdobia,

$q$  = koeficient indexácie rastu príspevkov a zhodnotenia,

$NS_p$  = prognózovaná hodnota osobného účtu účastníka,

$NS_s$  = aktuálna hodnota osobného účtu účastníka ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona,

$n$  = predpokladaná zostávajúca dĺžka doplnkového dôchodkového sporenia v čase vyhotovenia výpisu účastníka v mesiacoch,

$P_u$  = príspevok účastníka,

$P_z$  = príspevok zamestnávateľa,

$NS_i$  = prognózovaná hodnota osobného účtu účastníka upravená o infláciu,

$i$  = miera inflácie vo výške 0,165 %.

Tabuľka č. 1: Mesačný výnos doplnkového dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku doplnkového dôchodkového sporenia v rozsahu 1 až 12 mesiacov.\*

Katégoria syntetického ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	-0,02 %	-0,03 %	-0,10 %	-0,45 %	-0,80 %	-0,99 %	-1,47 %
Základný scenár	0,17 %	0,23 %	0,35 %	0,57 %	0,73 %	0,78 %	0,96 %
Optimistický scenár	0,57 %	0,57 %	0,88 %	1,51 %	2,04 %	2,13 %	2,62 %

Tabuľka č. 2: Mesačný výnos doplnkového dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku doplnkového dôchodkového sporenia v rozsahu 13 až 36 mesiacov.\*

Katégoria syntetického ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,03 %	0,03 %	0,03 %	-0,11 %	-0,29 %	-0,44 %	-0,77 %
Základný scenár	0,18 %	0,24 %	0,36 %	0,56 %	0,69 %	0,73 %	0,87 %
Optimistický scenár	0,49 %	0,49 %	0,74 %	1,21 %	1,60 %	1,67 %	2,04 %

Tabuľka č. 3: Mesačný výnos doplnkového dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku doplnkového dôchodkového sporenia v rozsahu 37 až 72 mesiacov.\*

Katégoria syntetického ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,07 %	0,07 %	0,10 %	0,06 %	-0,04 %	-0,15 %	-0,40 %
Základný scenár	0,19 %	0,24 %	0,36 %	0,55 %	0,67 %	0,71 %	0,84 %
Optimistický scenár	0,46 %	0,45 %	0,67 %	1,05 %	1,35 %	1,41 %	1,68 %

Tabuľka č. 4: Mesačný výnos doplnkového dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku doplnkového dôchodkového sporenia v rozsahu 73 až 120 mesiacov.\*

Katégoria syntetického ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,08 %	0,08 %	0,13 %	0,11 %	0,05 %	-0,01 %	-0,12 %
Základný scenár	0,19 %	0,24 %	0,36 %	0,54 %	0,67 %	0,71 %	0,85 %
Optimistický scenár	0,44 %	0,42 %	0,63 %	0,95 %	1,22 %	1,26 %	1,47 %

Tabuľka č. 5: Mesačný výnos doplnkového dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku doplnkového dôchodkového sporenia v rozsahu 121 až 600 mesiacov.\*

Katégoria syntetického ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,10 %	0,13 %	0,21 %	0,28 %	0,32 %	0,35 %	0,41 %
Základný scenár	0,22 %	0,24 %	0,35 %	0,52 %	0,64 %	0,68 %	0,83 %
Optimistický scenár	0,37 %	0,36 %	0,54 %	0,80 %	1,00 %	1,03 %	1,16 %

\* Údaje v tabuľke č. 1 až 5 sa upravujú o ukazovateľ zníženia výnosnosti na základe výšky odplaty podľa § 35 ods. 1 písm. a) a b) zákona platnej v období, za ktoré sa výpis účastníka zasiela. Ak je cieľom investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu uplatňovanie princípov životného cyklu investície postupným znižovaním rizika v závislosti od veku účastníka, zníženie výnosnosti sa môže upraviť aj na základe výšky odplaty podľa § 35 ods. 1 písm. a) a b) zákona, ktorá zodpovedá príspevkovému doplnkovému dôchodkovému fondu s inou kategóriou syntetického ukazovateľa rizika platného pre obdobie, za ktoré sa výpis účastníka zasiela.

- 1) § 66 ods. 1 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.  
§ 1 ods. 2 opatrenia Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 15/2014 Z. z., ktorým sa ustanovuje obsah, štruktúra, forma, podmienky a spôsob priebežnej aktualizácie a lehoty na zverejnenie kľúčových informácií o príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde.
- 2) § 65 ods. 2 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov.

