

ZBIERKA  ZÁKONOV  
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2024

Vyhlásené: 21. 12. 2024

Časová verzia predpisu účinná od: 1. 1.2025

**Obsah dokumentu je právne záväzný.**

**392**

**VYHLÁŠKA**

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

zo 17. decembra 2024,

**ktorou sa ustanovuje vzor dôchodkovej prognózy**

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky podľa § 226b ods. 6 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení zákona č. 210/2023 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**

(1) Vzor dôchodkovej prognózy a podrobnosti o jej obsahu sú uvedené v prílohe č. 1.

(2) V dôchodkovej prognóze možno použiť hypertextové prepojenie.

(3) Na účely vyhotovenia dôchodkovej prognózy sa za hypertextové prepojenie považuje zvýraznený text uvedený v dôchodkovej prognóze zasielanej poistencovi v elektronickej podobe, ktorým sa zabezpečuje priame prepojenie na webové sídlo alebo jeho časť.

**§ 2**

(1) Základná prognóza starobného dôchodku a alternatívna prognóza starobného dôchodku, predčasného starobného dôchodku, starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia a predčasného starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia sa určujú na základe parametrov, predpokladov a pravidiel ustanovených v prílohách č. 1 až 4.

(2) Na účely tejto vyhlášky

- dôchodok z I. piliera je starobný dôchodok,
- predčasný dôchodok z I. piliera je predčasný starobný dôchodok,
- dôchodok z II. piliera je starobný dôchodok zo starobného dôchodkového sporenia a
- predčasný dôchodok z II. piliera je predčasný starobný dôchodok zo starobného dôchodkového sporenia.

(3) Parametre, predpoklady a pravidlá na určenie vplyvu inflácie na výšku prognózovaného dôchodku z I. piliera, predčasného dôchodku z I. piliera, dôchodku z II. piliera a predčasného dôchodku z II. piliera ustanovujú prílohy č. 2 a 3.

(4) Aktuálnosť parametrov, predpokladov a pravidiel ustanovených v prílohách č. 1 až 4 sa prehodnotí najmenej raz za tri roky.

**§ 3**

Ak dôchodková prognóza obsahuje alternatívnu prognózu, pri jej vyhotovovaní sa vychádza z možnosti

- a) budúcej účasti poistenca na starobnom dôchodkovom sporení,
- b) poberania predčasného dôchodku z I. piliera a poberania predčasného dôchodku z II. piliera,
- c) nepoberania dôchodku z I. piliera a nepoberania dôchodku z II. piliera dôchodkovo poisteným poistencom po dovŕšení dôchodkového veku, alebo
- d) získania obdobia dôchodkového poistenia v cudzine.

**§ 4**

(1) Predpokladaný dôchodkový vek poistenca na účely vyhotovenia dôchodkovej prognózy je

- a) vek potrebný na nárok na dôchodok z I. piliera pre príslušný ročník znížený podľa odseku 3, alebo
- b) všeobecný predpokladaný dôchodkový vek pre príslušný ročník uvedený v prílohe č. 4 znížený podľa odseku 3, ak nie je možné určiť predpokladaný dôchodkový vek podľa písmena a).

(2) Pri určení predpokladaného dôchodkového veku poistenca podľa odseku 1 sa

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

(3) Predpokladaný dôchodkový vek ženy po dovŕšení 50. roku veku sa na základe počtu jej detí evidovaných v registri fyzických osôb,<sup>1)</sup> ktoré dovŕšili vek 6 mesiacov k 31. decembru kalendárneho roka, ku ktorému sa dôchodková prognóza vyhotovuje (ďalej len „príslušný kalendárny rok“) znižuje o

- a) 6 mesiacov, ak je evidované jedno dieťa,
- b) 12 mesiacov, ak sú evidované dve deti,
- c) 18 mesiacov, ak sú evidované tri alebo viac detí.

(4) Ak Sociálna poisťovňa určila na žiadosť dôchodkový vek poistenca podľa § 179 ods. 1 písm. j) zákona, za predpokladaný dôchodkový vek poistenca sa na účely vyhotovovania dôchodkovej prognózy považuje takto určený dôchodkový vek.

**§ 5**

Táto vyhláška nadobúda účinnosť 1. januára 2025.

**Erik Tomáš v. r.**

**Príloha č. 1  
k vyhláške č. 392/2024 Z. z.**VZOR<sup>a)</sup><sup>a)</sup>Údaje o poistencovi<sup>b)</sup>DÔCHODKOVÁ PROGNOZA<sup>1</sup>K ...<sup>c)</sup> ste získaliobdobie dôchodkového poistenia v rozsahu <sup>d)</sup><sup>e)</sup>odpracované obdobie v rozsahu <sup>f)</sup> <sup>2</sup>Hodnota Vášho priemerného osobného mzdového bodu<sup>3</sup> k ...<sup>c)</sup> <sup>g)</sup>Váš predpokladaný dôchodkový vek<sup>4</sup> <sup>h)</sup>znížený za ...<sup>i)</sup>Váš predpokladaný dôchodok z I. piliera <sup>k)</sup>bude mesačne <sup>l)m)</sup> <sup>5</sup><sup>n)</sup>K ...<sup>c)</sup> ste boli sporiteľom v ...<sup>o)</sup> a Váš predpokladaný dôchodok z II. piliera <sup>p)</sup>bude mesačne <sup>q)</sup><sup>m)</sup>Váš predpokladaný dôchodok spolu z I. a II. piliera <sup>k)</sup>bude mesačne <sup>r)</sup><sup>a)</sup>Informácia o vyplácanom dôchodku z II. piliera <sup>s)</sup><sup>t)</sup>V roku ...<sup>u)</sup>, v ktorom dovŕšite predpokladaný dôchodkový vek, bude Váš dôchodok predstavovať približne ...<sup>v)</sup> % z Vašich hrubých príjmov.

<sup>1</sup> Prognózy dôchodku sú len informatívne a môžu sa líšiť od konečnej sumy dôchodku.

<sup>2</sup> Odpracované obdobie sa sleduje ako jedna z podmienok vzniku nároku na predčasný dôchodok po získaní potrebného odpracovaného obdobia.

<sup>3</sup> Priemerný osobný mzdový bod je jeden z parametrov pre výpočet sumy dôchodku. Predstavuje úroveň zárobkov počas celej pracovnej kariéry voči priemernej mzde. Ak zárobky poistenca počas celého života sú približne vo výške priemernej mzdy, jeho priemerný osobný mzdový bod bude približne 1.

<sup>4</sup> Skutočný dôchodkový vek môže byť znížený napríklad v závislosti od počtu vychovaných detí. Na účely vyhotovenia dôchodkovej prognózy sa dôchodkový vek znižuje žene po dovŕšení 50. roku veku na základe počtu detí evidovaných v registri fyzických osôb, ktoré dovŕšili vek 6 mesiacov (zohľadňujú sa najviac 3 deti). Neposudzuje sa splnenie podmienky výchovy dieťaťa podľa zákona (jej splnenie sa bude posudzovať až pri rozhodovaní o dôchodku). Ak už Sociálna poisťovňa poistencovi určila dôchodkový vek, použije sa tento určený dôchodkový vek.

<sup>5</sup> Sumy v dôchodkovej prognóze sú uvedené v reálnych cenách, ktoré zohľadňujú očakávaný vývoj inflácie v budúcnosti.

## Základná prognóza

<sup>w)</sup>Prečo Vám namiesto predpokladaného dôchodku z I. piliera uvádzame n/a?

Podmienkou získania nároku na dôchodok z I. piliera je získanie najmenej 15 rokov dôchodkového poistenia. Z údajov o získaných obdobiach dôchodkového poistenia, ktoré má Sociálna poisťovňa k dispozícii, je možné predpokladať, že do dovŕšenia dôchodkového veku nezískate potrebnú dobu dôchodkového poistenia pre vznik nároku na dôchodok z I. piliera.<sup>6</sup>

<sup>x)</sup>Sociálna poisťovňa neeviduje za obdobie posledných dvoch rokov k ...<sup>c)</sup> žiaden Váš zárobok, z ktorého bolo odvedené poistné na starobné poistenie, a preto základná prognóza Vášho dôchodku vychádza z obdobia dôchodkového poistenia a zárobkov, ktoré ste získali do ...<sup>c)</sup>.<sup>6</sup> Váš predpokladaný dôchodok je:

<sup>y)</sup>Prečo Vám namiesto predpokladaného dôchodku <sup>z)</sup>z I. piliera uvádzame n/a?

Podmienkou získania nároku na dôchodok z I. piliera je získanie najmenej 15 rokov dôchodkového poistenia. Z údajov o získaných obdobiach dôchodkového poistenia, ktoré má Sociálna poisťovňa k dispozícii vyplýva, že ste získali menej ako 15 rokov dôchodkového poistenia. Zároveň Sociálna poisťovňa neeviduje za obdobie posledných dvoch rokov k ...<sup>c)</sup> žiaden Váš zárobok, z ktorého bolo odvedené poistné na starobné poistenie<sup>aa)</sup>.

<sup>ab)</sup>Prečo Vám namiesto predpokladaného dôchodku <sup>z)</sup>z I. piliera uvádzame n/a?

Podmienkou získania nároku na dôchodok z I. piliera je získanie najmenej 15 rokov dôchodkového poistenia. Z údajov o získaných obdobiach dôchodkového poistenia, ktoré má Sociálna poisťovňa k dispozícii vyplýva, že ste získali menej ako 15 rokov dôchodkového poistenia.<sup>6</sup> Zároveň Sociálna poisťovňa neeviduje za obdobie posledných dvoch rokov k ...<sup>c)</sup> žiaden Váš zárobok, z ktorého bolo odvedené poistné na starobné poistenie. Z údajov o získaných obdobiach dôchodkového poistenia, ktoré má Sociálna poisťovňa k dispozícii je možné predpokladať, že do dovŕšenia dôchodkového veku nezískate potrebnú dobu dôchodkového poistenia pre vznik nároku na dôchodok z I. piliera.

<sup>ac)</sup>Prečo Vám namiesto predpokladaného dôchodku <sup>z)</sup>z I. piliera uvádzame n/a?

Váš predpokladaný dôchodok <sup>z)</sup>z I. piliera zatiaľ nie je vypočítaný, pretože Sociálna poisťovňa disponuje len malým množstvom údajov o Vašich príjmoch na začiatku pracovnej kariéry, čo by mohlo skresliť dôchodkovú prognózu. Dôležité však je, že s rastom Vašich pracovných skúseností a príjmu bude aj Vaša dôchodková prognóza presnejšia a bude obsahovať konkrétnu sumu dôchodku, čo Vám umožní lepšie plánovať Vašu finančnú budúcnosť.

<sup>a)</sup>Grafické znázornenia prognóz dôchodku<sup>ad)</sup>

<sup>ae)</sup>Prognóza dôchodku sa vyhotovuje v troch scenároch – optimistický, pesimistický a základný – pre lepšie pochopenie, ako by sa Váš budúci dôchodok mohol meniť v závislosti od vývoja ekonomiky. Ak ekonomika zažije pomalší rast, Vaše budúce mzdy a dôchodok môžu byť nižšie. Naopak, ak bude rast

---

<sup>6</sup> Obdobia dôchodkového poistenia získané prácou v zahraničí Sociálna poisťovňa zohľadní až pri rozhodovaní o dôchodku.

ekonomiky rýchlejší, môžete očakávať vyššie budúce mzdy a dôchodok. Ak sa všetko bude vyvíjať podľa súčasných predpokladov, Váš dôchodok bude približne na úrovni základného scenára.

<sup>af)</sup>Alternatívna prognóza, ak by ste vstúpili do II. piliera

Do II. piliera môžete vstúpiť najneskôr do dovŕšenia ...<sup>ag)</sup> veku.

V prípade účasti v II. pilieri by Váš predpokladaný dôchodok z I. a II. piliera mohol byť ...<sup>ah)</sup>.

<sup>a)</sup>Grafické znázornenie alternatívnej prognózy<sup>ai)</sup>

<sup>aj)</sup>Alternatívna prognóza v závislosti od toho, kedy sa rozhodnete odísť do dôchodku

Aby ste mali nárok na predčasný dôchodok, je potrebné splniť niekoľko zákonných podmienok. Jednou z nich je, že celková suma Vášho predčasného dôchodku z I. piliera<sup>ak)</sup> spolu s predčasným dôchodkom z II. piliera musí byť vyššia ako 1,6-násobok sumy životného minima ustanoveného pre jednu plnoletú fyzickú osobu. K ...<sup>al)</sup> táto suma predstavuje <sup>am)</sup> približne ...<sup>an)</sup>. Ak túto hranicu neprekročíte, nebude Vám predčasný dôchodok priznaný.

<sup>a)</sup>Grafické znázornenia alternatívnej prognózy<sup>ao)</sup>

<sup>ap)</sup>Nárok na predčasný dôchodok z I. piliera<sup>aq)</sup> a predčasný dôchodok z II. piliera by Vám mohol vzniknúť najskôr od ...<sup>al)</sup>, priznaný však môže byť najskôr odo dňa podania žiadosti, za predpokladu, že budú splnené všetky zákonom ustanovené podmienky.

<sup>ar)</sup>Nárok na predčasný dôchodok z I. piliera<sup>aq)</sup> a predčasný dôchodok z II. piliera by Vám mohol vzniknúť k ...<sup>c)</sup>, priznaný však môže byť najskôr odo dňa podania žiadosti, za predpokladu, že budú splnené všetky zákonom ustanovené podmienky.

Suma predčasného dôchodku z I. piliera sa doživotne kráti, a to o 0,5 % za každých začatých 30 dní odo dňa vzniku nároku na predčasný dôchodok do dovŕšenia dôchodkového veku.

Ak sa rozhodnete pracovať aj po dovŕšení dôchodkového veku bez poberania dôchodku, bude Váš dôchodok z I. piliera naopak zvýšený o 0,5 % za každých 30 dní dôchodkového poistenia získaného po dovŕšení dôchodkového veku.

<sup>as)</sup>Alternatívna prognóza dôchodku

Sociálna poisťovňa nemusí mať vedomosť o všetkých Vašich získaných obdobiach dôchodkového poistenia ako napríklad o obdobiach dôchodkového poistenia získaných prácou v zahraničí. Tieto obdobia Sociálna poisťovňa zohľadní až pri rozhodovaní o dôchodku. Za predpokladu, že napríklad spolu s týmito obdobiami získate 15 rokov dôchodkového poistenia, Váš predpokladaný dôchodok za obdobie dôchodkového poistenia v rozsahu ...<sup>d)</sup> bude: <sup>a)</sup>Grafické znázornenia alternatívnej prognózy<sup>at)</sup>

Ostatné informácie:

<sup>au)</sup>Dodatočný príjem na dôchodku je možné získať aj prostredníctvom rôznych finančných produktov. Štát podporuje dobrovoľné sporenie na dôchodok formou daňových úľav cez doplnkové dôchodkové sporenie a celoeurópsky osobný dôchodkový produkt.

<sup>av)</sup>Dôchodková prognóza vychádza z aktuálneho legislatívneho nastavenia, ktoré sa môže do dovŕšenia dôchodkového veku poistenca zásadne zmeniť.

<sup>aw)</sup>Dôchodková prognóza obsahuje alternatívnu prognózu len ak sú splnené podmienky pre jej vyhotovenie.

<sup>ax)</sup>Skutočnosť, že Vám je vyplácaný (alebo v minulosti bol vyplácaný) invalidný dôchodok, je zohľadnená v rámci Vašej dôchodkovej prognózy.

Dôchodkovú prognózu nájdete aj na Vašom elektronickom účte poistenca (EUP). EUP poskytuje klientovi Sociálnej poisťovne široký prehľad o jeho sociálnom poistení, umožňuje mu získavať a sledovať dôležité informácie bez návštevy pobočky alebo žiadostí v listinnej podobe. Oboznámete sa s informáciami o Vašom sociálnom poistení, ktoré sa aktuálne nachádzajú vo Vašom EUP. Viac informácií nájdete na webovej stránke ...<sup>ax)</sup>.

<sup>ay)</sup>Ak si želáte dôchodkovú prognózu sprístupniť výlučne prostredníctvom EUP, túto skutočnosť je potrebné oznámiť Sociálnej poisťovni osobne, písomne alebo prostredníctvom Vášho EUP.

Dôchodková prognóza sa zasiela každých 5 rokov, až do dovŕšenia 50 rokov veku poistenca, následne sa zasiela každoročne.

Na webových stránkach ...<sup>az)</sup> môžete získať ďalšie informácie o dôchodkovom poistení a o starobnom dôchodkovom sporení, vzťahu medzi platením odvodov na sociálne poistenie (napríklad v prípade skončenia zamestnania, materskej dovolenky alebo rodičovskej dovolenky alebo v rámci vykonávania činností ako samostatne zárobkovo činná osoba) a sumou Vášho dôchodku, druhoch a formách dôchodkov v II. pilieri a iné dôležité informácie.

<sup>a)</sup>Ďalšie informácie.<sup>ba)</sup>

## I. VŠEOBECNÉ ZÁSADY ZOSTAVOVANIA DÔCHODKOVEJ PROGNÓZY

1. Informácie v dôchodkovej prognóze sa môžu uviesť ako text alebo tabuľka alebo sa môžu zobrazíť prostredníctvom grafických prvkov, ak nie je uvedené inak. Od poradia informácií vo vzore dôchodkovej prognózy sa možno odchyliť, ak je to v záujme dosiahnutia lepšej zrozumiteľnosti poskytovaných informácií.

2. Grafické znázornenie základnej prognózy dôchodku je vo forme stĺpcového grafu, kde

a) na vodorovnej osi v smere zľava doprava sa

1. uvádzajú slová „Pesimistický scenár“, „Základný scenár“ a „Optimistický scenár“,

2. skladanými stĺpcami zobrazujú prognózy dôchodku pre každý scenár podľa prvého bodu, kde segment pre I. pilier a segment pre II. pilier sú farebne odlišené a obsahujú číselnú hodnotu sumy predpokladaného dôchodku pre I. pilier a sumy predpokladaného dôchodku pre II. pilier,

3. nad skladaným stĺpcom zobrazuje celková suma predpokladaného dôchodku pre každý scenár podľa prvého bodu,

b) na zvislej osi sú zobrazené hodnoty pre prognózy dôchodku a

c) legenda obsahuje farebné označenie dôchodku z I. piliera a II. piliera.

Graf sa vyhotovuje bez predpokladaného dôchodku z

- a) I. piliera, ak poistenec je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a nemá uvedenú hodnotu predpokladaného dôchodku z I. piliera,
- b) II. piliera, ak poistenec nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení.

Graf sa nevyhotovuje, ak poistenec nemá uvedenú hodnotu predpokladaného dôchodku z I. piliera a

- a) nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,
- b) nemá uvedenú hodnotu predpokladaného dôchodku z II. piliera, ak je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení.

Ak poistenec dovŕšil ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona predpokladaný dôchodkový vek, pesimistický scenár a optimistický scenár sa nevyhotovujú, grafické znázornenie základnej prognózy nahradí

- a) tabuľka podľa tretieho bodu, ak poistenec je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,
- b) slovný opis, ak poistenec nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení.

3. Grafické znázornenie alternatívnej prognózy podľa § 3 písm. a) je vo forme tabuľky, ktorá obsahuje sumy predpokladaného dôchodku z I. piliera, predpokladaného dôchodku z II. piliera a súčet týchto súm pre základný scenár.

4. Grafické znázornenie alternatívnej prognózy podľa § 3 písm. b) a c) je vo forme tabuľky, ktorá obsahuje sumy predpokladaného predčasného dôchodku z I. piliera, predpokladaného predčasného dôchodku z II. piliera, predpokladaného dôchodku z I. piliera a predpokladaného dôchodku z II. piliera k predpokladanému dôchodkovému veku, predpokladaného dôchodku z I. piliera a predpokladaného dôchodku z II. piliera dva roky po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku uvedené pre základný scenár a súčet týchto súm.

Tabuľka sa vyhotovuje bez

- a) predpokladaného dôchodku z II. piliera, ak poistenec nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,
- b) prognózy dôchodku dva roky po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku, ak poistenec nemá za obdobie posledných dvoch rokov ku dňu, ku ktorému sa vyhotovuje dôchodková prognóza vymeriavací základ na platenie poistného na starobné poistenie.

5. Grafické znázornenie alternatívnej prognózy podľa § 3 písm. d) je vo forme tabuľky, ktorá obsahuje sumy predpokladaného dôchodku z I. piliera, predpokladaného dôchodku z II. piliera a súčet týchto súm pre základný scenár.

Ak poistenec nemá uvedenú hodnotu predpokladaného dôchodku z II. piliera alebo nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení, namiesto tabuľky sa uvádza len suma predpokladaného dôchodku z I. piliera pre základný scenár.

## II. POKYNY K VYPLŇANIU DŮCHODKOVEJ PROGNOZY

a) Tento text sa v dôchodkovej prognóze neuvádza.

b) Uvádza sa

1. meno a priezvisko poistenca,
2. adresa poistenca,
3. rodné číslo poistenca alebo iný identifikačný údaj pridelený cudzincovi, ak nemá rodné číslo a
4. prihlasovacie meno do elektronických služieb Sociálnej poisťovne (SSN).

c) Uvádza sa deň podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona.

d) Uvádza sa údaj o období dôchodkového poistenia podľa § 60 zákona s uvedením slova „rok“ a „deň“ v príslušnom gramatickom tvare.

e) Riadok sa neuvádza, ak poistenec dovŕšil ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona predpokladaný dôchodkový vek. Poznámky pod čiarou sa primerane prečísľujú.

f) Uvádza sa údaj o odpracovanom období podľa § 67 ods. 9 zákona s uvedením slova „rok“ a „deň“ v príslušnom gramatickom tvare.

g) Uvádza sa priemerný osobný mzdový bod podľa § 63 zákona dosiahnutý ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona. Na určenie priemerného osobného mzdového bodu sa nepoužije § 63 ods. 3 a 4 zákona.

h) Slová „znížený za ...“ sa uvádzajú, ak ide o ženu, ktorá ku dňu, ku ktorému sa vyhotovuje dôchodková prognóza, dovŕšila 50 rokov veku a Sociálna poisťovňa má informáciu z registra fyzických osôb alebo na základe určenia dôchodkového veku Sociálnou poisťovňou o aspoň jednom dieťati, ktoré by jej mohlo byť zohľadnené na účely § 65 ods. 2 zákona.

i) Uvádza sa údaj o počte detí poistenca evidovaných v registri fyzických osôb s uvedením slova „dieťa“ v príslušnom gramatickom tvare.

j) Uvádza sa predpokladaný dôchodkový vek podľa § 4; údaj o predpokladanom dôchodkovom veku sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare.

k) Ak poistenec dovŕšil ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona predpokladaný dôchodkový vek, namiesto slova „bude“ sa uvádzajú slová „by bol k“ s uvedením dňa podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona.

l) Uvádza sa suma predpokladaného dôchodku z I. piliera pre základný scenár vypočítaná podľa príloh č. 2 až 4, upravená o infláciu a zaokrúhlená. Ak poistenec má za obdobie posledných dvoch rokov ku dňu, ku ktorému sa vyhotovuje dôchodková prognóza vymeriavací základ na platenie poistného na starobné poistenie a nemôže získať 15 rokov dôchodkového poistenia, alebo ak poistenec nemá za obdobie posledných dvoch rokov ku dňu, ku ktorému sa vyhotovuje dôchodková prognóza vymeriavací základ na platenie poistného na starobné poistenie a nezískal 15 rokov dôchodkového poistenia, uvádza sa n/a; to neplatí ak ide o poberateľa invalidného dôchodku. Ak poistenec nedovŕšil ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona vek 25 rokov a k rovnakému dátumu bol jeho osobný mzdový bod v každom roku z posledných dvoch rokov menší ako 0,3333, uvádza sa n/a.

m) Poznámka pod čiarou k odkazu 5 sa uvedie pri prvej prognózovanej sume vyššej ako 0. Ak poistenec ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona dovŕšil predpokladaný dôchodkový vek, poznámka pod čiarou sa neuvádza.

n) Riadok sa uvádza, ak je poistenec zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a Sociálna poisťovňa nemá v ponukovom systéme údaj podľa § 46e ods. 2 písm. f) zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o starobnom dôchodkovom sporení“).

o) Uvádza sa názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti, v ktorej bol sporiteľ sporiteľom ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona.

p) Ak poistenec dovŕšil ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona predpokladaný dôchodkový vek, namiesto slova „bude“ sa uvádzajú slová „by bol“.

q) Uvádza sa suma predpokladaného dôchodku z II. piliera pre základný scenár, ktorú poskytne príslušná dôchodková správcovska spoločnosť podľa § 233 ods. 18 zákona.

r) Uvádza sa súčet sumy predpokladaného dôchodku z I. piliera pre základný scenár vypočítanej podľa príloh č. 2 až 4 a sumy predpokladaného dôchodku z II. piliera pre základný scenár, ktorú poskytne príslušná dôchodková správcovska spoločnosť podľa § 233 ods. 18 zákona.

<sup>5)</sup> Ak má Sociálna poisťovňa v ponukovom systéme údaj podľa § 46e ods. 2 písm. f) zákona o starobnom dôchodkovom sporení, uvádza sa jedna z nasledujúcich viet. Ak bol poistencovi ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona vypláčaný doživotný dôchodok zo starobného dôchodkového sporenia, uvádza sa táto veta „Z II. piliera máte pravidelne vypláčaný doživotný dôchodok zo životnej poisťovne vo výške“, spolu s uvedením sumy tohto dôchodku z ponukového systému. Ak bol poistencovi ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona vypláčaný dočasný dôchodok zo starobného dôchodkového sporenia, uvádza sa táto veta „Z II. piliera máte pravidelne vypláčaný dočasný dôchodok zo životnej poisťovne vo výške“, spolu s uvedením sumy tohto dôchodku z ponukového systému. Ak bol poistencovi pred dňom podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona vyplatený programový výber zo starobného dôchodkového sporenia v jednej mesačnej splátke, uvádza sa táto veta „Z II. piliera Vám bola vyplatená nasporená suma vo výške“, spolu s uvedením sumy tohto dôchodku z ponukového systému. Ak bol poistencovi ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona vypláčaný programový výber zo starobného dôchodkového sporenia v pravidelných mesačných splátkach, uvádza sa táto veta „Z II. piliera Vám Vaša dôchodková správcovská spoločnosť pravidelne vypláca dôchodok vo výške“ spolu s uvedením sumy tohto dôchodku z ponukového systému.

<sup>1)</sup> Riadok sa neuvádza, ak poistenec dovŕšil ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona predpokladaný dôchodkový vek, ak poistenec nemá za obdobie posledných dvoch rokov ku dňu, ku ktorému sa vyhotovuje dôchodková prognóza vymeriavací základ na platenie poistného na starobné poistenie, ak poistenec má v období posledných dvoch rokov ku dňu, ku ktorému sa vyhotovuje dôchodková prognóza vymeriavací základ na platenie poistného na starobné poistenie a do dovŕšenia dôchodkového veku nemôže získať 15 rokov dôchodkového poistenia alebo ak poistenec nedovŕšil ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona vek 25 rokov a k rovnakému dátumu bol jeho osobný mzdový bod v každom roku z posledných dvoch rokov menší ako 0,3333.

<sup>4)</sup> Uvádza sa kalendárny rok, v ktorom poistenec dovŕši dôchodkový vek.

<sup>5)</sup> Uvádza sa miera náhrady príjmu dôchodkom z I. piliera alebo dôchodkom z I. piliera a dôchodkom z II. piliera spolu, ak je poistenec zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení, podľa prílohy č. 2, zaokrúhlená na celé číslo nadol.

<sup>6)</sup> Veta sa uvádza, ak poistenec má v období posledných dvoch rokov ku dňu, ku ktorému sa vyhotovuje dôchodková prognóza vymeriavací základ na platenie poistného na starobné poistenie a do dovŕšenia dôchodkového veku nemôže získať 15 rokov dôchodkového poistenia.

<sup>7)</sup> Veta sa uvádza, ak poistenec, ktorý nie je poberateľom invalidného dôchodku, nemá za obdobie posledných dvoch rokov ku dňu, ku ktorému sa vyhotovuje dôchodková prognóza vymeriavací základ na platenie poistného na starobné poistenie a získal 15 rokov dôchodkového poistenia.

<sup>8)</sup> Vety sa uvádzajú, ak poistenec, ktorý nie je poberateľom invalidného dôchodku, nemá za obdobie posledných dvoch rokov ku dňu, ku ktorému sa vyhotovuje dôchodková prognóza vymeriavací základ na platenie poistného na starobné poistenie a nezískal 15 rokov dôchodkového poistenia, ale môže ich získať do dovŕšenia dôchodkového veku.

<sup>9)</sup> Ak poistenec ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a hodnota jeho predpokladaného dôchodku z II. piliera je nula, slová „z I. piliera“ sa neuvádzajú.

<sup>10)</sup> Ak poistenec ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a hodnota jeho predpokladaného dôchodku z II. piliera je nula, uvádzajú sa slová „a povinné príspevky do II. piliera“.

<sup>11)</sup> Vety sa uvádzajú, ak poistenec nemá za obdobie posledných dvoch rokov ku dňu, ku ktorému sa vyhotovuje dôchodková prognóza vymeriavací základ na platenie poistného na starobné poistenie a nezískal 15 rokov dôchodkového poistenia a do dovŕšenia dôchodkového veku nemôže získať 15 rokov dôchodkového poistenia. Ak poistenec ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona dovŕšil predpokladaný dôchodkový vek, prvá veta sa neuvádza.

<sup>12)</sup> Vety sa uvádzajú, ak poistenec ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona nedovŕšil vek 25 rokov a jeho osobný mzdový bod bol v každom roku z posledných dvoch rokov menší ako 0,3333.

<sup>13)</sup> Uvádza sa

1. grafické znázornenie prognóz dôchodku poistenca podľa bodu 2 všeobecných zásad zostavovania dôchodkovej prognózy, v ktorom sa zobrazuje suma predpokladaného dôchodku z I. piliera pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár vypočítaná podľa príloh č. 2 až 4, upravená o infláciu a zaokrúhlená na desiatky eur nadol a suma predpokladaného dôchodku z II. piliera pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár, ktorú poskytne príslušná dôchodková správcovská spoločnosť podľa § 233 ods. 18 zákona; ak by po zaokrúhlení na desiatky eur nadol boli

aspoň v dvoch scenároch rovnaké sumy prognózovaných dôchodkov, použije sa zaokrúhľovanie na celé eurá nadol,

2. informácia, že vo vypočítaných sumách je zohľadnená inflácia.

<sup>ae)</sup> Vety sa uvádzajú, ak sa vyhotovuje grafické znázornenie prognóz dôchodku poistenca podľa bodu 2 všeobecných zásad. Ak poistenec dovŕšil ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona predpokladaný dôchodkový vek, vety sa neuvádzajú.

<sup>af)</sup> Alternatívna prognóza sa uvádza, ak poistenec nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a ku dňu, ku ktorému sa vyhotovuje dôchodková prognóza nedovŕšil vek o 6 mesiacov nižší ako vek podľa § 15 ods. 1 písm. a) a ods. 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení. Alternatívna prognóza sa neuvádza, ak poistenec nemá za obdobie posledných dvoch rokov ku dňu, ku ktorému sa vyhotovuje dôchodková prognóza vymeriavací základ na platenie poistného na starobné poistenie alebo ak poistenec nedovŕšil ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona vek 25 rokov a k rovnakému dátumu bol jeho osobný mzdový bod v každom roku z posledných dvoch rokov menší ako 0,3333.

<sup>ag)</sup> Uvádza sa vek podľa § 15 ods. 1 písm. a) a ods. 2 zákona o starobnom dôchodkovom sporení.

<sup>ah)</sup> Uvádza sa súčet súm predpokladaného dôchodku z I. piliera pre základný scenár a predpokladaného dôchodku z II. piliera pre základný scenár v prípade účasti na starobnom dôchodkovom sporení vypočítaných podľa príloh č. 2 až 4, upravených o infláciu a zaokrúhlených na desiatky eur nadol.

<sup>ai)</sup> Uvádza sa grafické znázornenie prognóz dôchodku poistenca podľa bodu 3 všeobecných zásad zostavovania dôchodkovej prognózy, v ktorom sa zobrazuje suma predpokladaného dôchodku pre základný scenár vypočítaná podľa príloh č. 2 až 4, upravená o infláciu a zaokrúhlená na desiatky eur nadol.

<sup>aj)</sup> Alternatívna prognóza sa uvádza, ak poistenec do dvoch rokov odo dňa, ku ktorému sa vyhotovuje dôchodková prognóza, môže splniť podmienky nároku na predčasný dôchodok z I. piliera podľa § 67 ods. 1 písm. a) a b) zákona. Alternatívna prognóza sa neuvádza, ak poistenec ku dňu, ku ktorému sa vyhotovuje dôchodková prognóza má menej ako 18 mesiacov do dovŕšenia predpokladaného dôchodkového veku. Alternatívna prognóza sa neuvádza, ak poistenec nemá za obdobie posledných dvoch rokov ku dňu, ku ktorému sa vyhotovuje dôchodková prognóza vymeriavací základ na platenie poistného na starobné poistenie a nezískal 15 rokov dôchodkového poistenia. Alternatívna prognóza v prípade splnenia podmienky potrebného odpracovaného obdobia podľa § 67 ods. 10 zákona sa neuvádza, ak poistenec nemá za obdobie posledných dvoch rokov ku dňu, ku ktorému sa vyhotovuje dôchodková prognóza, vymeriavací základ na platenie poistného na starobné poistenie a ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona nezískal potrebné odpracované obdobie.

<sup>ak)</sup> Slová „spolu s predčasným dôchodkom z II. piliera“ sa uvádzajú, ak je poistenec zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení.

<sup>al)</sup> Uvádza sa predpokladaný dátum, ku ktorému poistenec môže splniť podmienky nároku na predčasný dôchodok z I. piliera podľa § 67 ods. 1 písm. a) a b) zákona. Ak poistenec ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona splnil podmienku nároku na predčasný dôchodok z I. piliera podľa § 67 ods. 1 písm. b) zákona, uvádza sa deň podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona.

<sup>am)</sup> Uvádza sa slovo „pravdepodobne“, ak nárok na predčasný dôchodok z I. piliera poistencovi vznikne až po 30. júni kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, ku koncu ktorého sa vyhotovuje dôchodková prognóza.

<sup>an)</sup> 1,6-násobok sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu podľa zákona č. 601/2003 Z. z. o životnom minime a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Ak nárok na predčasný dôchodok z I. piliera poistencovi vznikne až po 30. júni kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, ku koncu ktorého sa vyhotovuje dôchodková prognóza, uvádza sa 1,6-násobok predpokladanej sumy životného minima pre jednu plnoletú fyzickú osobu pre dané obdobie. Pri výpočte životného minima sa použijú hodnoty predpokladanej nízkoпрíjmovej inflácie na základe poslednej zverejnenej makroekonomickej prognózy Výboru pre makroekonomické prognózy Ministerstva financií Slovenskej republiky v príslušnom kalendárnom roku.

<sup>ao)</sup> Uvádza sa grafické znázornenie alternatívnej prognózy poistenca podľa bodu 4 všeobecných zásad zostavovania dôchodkovej prognózy, v ktorom sa zobrazujú sumy predpokladaných dôchodkov z I. piliera pre základný scenár vypočítané podľa príloh č. 2 až 4, upravené o infláciu a zaokrúhlené spôsobom ako základná prognóza dôchodku, sumy predpokladaných dôchodkov z II. piliera pre základný scenár, ktoré poskytnú príslušná dôchodková správcovská spoločnosť podľa § 233 ods. 18 zákona a súčet týchto súm.

---

<sup>a<sub>p</sub>)</sup> Veta sa uvádza, ak poistenec ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona ešte nesplnil podmienku nároku na predčasný dôchodok z I. piliera podľa § 67 ods. 1 písm. b) zákona.

<sup>a<sub>q</sub>)</sup> Slová „a predčasný dôchodok z II. piliera“ sa uvádzajú, ak je poistenec zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení.

<sup>a<sub>r</sub>)</sup> Veta sa uvádza, ak poistenec ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona splnil podmienku nároku na predčasný dôchodok z I. piliera podľa § 67 ods. 1 písm. b) zákona.

<sup>a<sub>s</sub>)</sup> Alternatívna prognóza sa uvádza, ak poistenec nemá v základnej prognóze uvedenú hodnotu predpokladaného dôchodku z I. piliera a získal aspoň jeden rok obdobia dôchodkového poistenia podľa právnych predpisov Slovenskej republiky. Ak poistenec nedovršil ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona vek 25 rokov a k rovnakému dátumu bol jeho osobný mzdový bod v každom roku z posledných dvoch rokov menší ako 0,3333, alternatívna prognóza sa neuvádza.

<sup>a<sub>t</sub>)</sup> Uvádza sa grafické znázornenie alternatívnej prognózy poistenca podľa bodu 5 všeobecných zásad zostavovania dôchodkovej prognózy, v ktorom sa zobrazuje suma predpokladaného dôchodku z I. piliera pre základný scenár vypočítaná podľa príloh č. 2 až 4, upravená o infláciu a zaokrúhlená na desiatky eur nadol, suma predpokladaného dôchodku z II. piliera pre základný scenár, ktorú poskytne príslušná dôchodková správcovská spoločnosť podľa § 233 ods. 18 zákona a súčet týchto súm.

<sup>a<sub>u</sub>)</sup> Vety sa neuvádzajú, ak poistenec dovršil ku dňu podľa § 226b ods. 4 písm. b) zákona predpokladaný dôchodkový vek.

<sup>a<sub>v</sub>)</sup> Veta sa uvádza, ak sa poistencovi nevyhotovuje žiadna alternatívna prognóza.

<sup>a<sub>w</sub>)</sup> Veta sa uvádza, ak poistenec je alebo bol poberateľom invalidného dôchodku.

<sup>a<sub>x</sub>)</sup> Uvádza sa webové sídlo elektronických služieb Sociálnej poisťovne (elektronický účet poistenca).

<sup>a<sub>y</sub>)</sup> Veta sa uvádza, ak poistenec nemá dôchodkovú prognózu sprístupnenú výlučne prostredníctvom elektronického účtu poistenca.

<sup>a<sub>z</sub>)</sup> Uvádza sa webové sídlo Sociálnej poisťovne a webové sídlo Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky.

<sup>b<sub>a</sub>)</sup> Sociálna poisťovňa podľa potreby uvedie ďalšie dôležité informácie súvisiace s dôchodkovou prognózou.

**Príloha č. 2**  
**k vyhláske č. 392/2024 Z. z.**

PARAMETRE, PREDPOKLADY A PRAVIDLÁ NA URČENIE PROGNÓZ DÔCHODKU

A. VÝPOČET PROGNÓZOVANEJ HODNOTY OSOBNÉHO A PRIEMERNÉHO OSOBNÉHO MZDOVÉHO BODU A SÚVISIACICH PARAMETROV

1. Vzorec na výpočet aktuálnej hodnoty osobného mzdového bodu

$$OMB_{v_0} = \min \left\{ \max \left\{ \frac{OVZ_t}{VVZ_t}, \frac{OVZ_{t-1}}{VVZ_{t-1}} \right\}, 3 \right\}$$

2. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty osobného mzdového bodu vo veku v

$$OMB_v = \min \left\{ OMB_{v_0} \times \prod_{i=v_0+1}^v (1 + V_{R_i}), 3 \right\}$$

3. Vzorec na výpočet prognózovanej dĺžky rozhodujúceho obdobia

$$\begin{aligned} R_1 &= x_r - v_0 & \text{ak} & \quad OMB_{v_0} > 0 \\ R_1 &= 0 & \text{ak} & \quad OMB_{v_0} = 0 \end{aligned}$$

4. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty neupraveného priemerného osobného mzdového bodu poistenca na účely určenia prognózy dôchodku z I. piliera

$$POMB_p = \min \left\{ \left( \frac{\sum_{v=v_0}^{v=x_r-1} OMB_v + SOMB_A}{R_1 + R_0} \right), 3 \right\} \quad \text{ak} \quad OMB_{v_0} > 0 \wedge ID \neq 2$$

$$POMB_p = \min \left\{ \left( \frac{\sum_{v=v_0}^{v=x_r-1} (OMB_v + 0,3) + SOMB_A}{R_1 + R_0} \right), 3 \right\} \quad \text{ak} \quad OMB_{v_0} > 0 \wedge ID = 2$$

5. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty neupraveného priemerného osobného mzdového bodu poistenca na účely určenia prognózy predčasného dôchodku z I. piliera poistenca dva roky pred dovŕšením dôchodkového veku

$$POMB_p = \min \left\{ \left( \frac{\sum_{v=v_0}^{v=x_r-3} OMB_v + SOMB_A}{R_1 + R_0} \right), 3 \right\} \quad \text{ak} \quad OMB_{v_0} > 0 \wedge ID \neq 2$$

$$POMB_p = \min \left\{ \left( \frac{\sum_{v=v_0}^{v=x_r-3} (OMB_v + 0,3) + SOMB_A}{R_1 + R_0} \right), 3 \right\} \quad \text{ak} \quad OMB_{v_0} > 0 \wedge ID = 2$$

**6. Vzorec na úpravu prognózovanej hodnoty neupraveného priemerného osobného mzdového bodu**

$$\begin{aligned}
 POMB_u &= \max\{POMB_p + (1 - POMB_p) \times k_d ; POMB_{ID}\} & \text{ak} & & POMB_p < 1 \\
 POMB_u &= \max\{POMB_p ; POMB_{ID}\} & \text{ak} & & POMB_p \geq 1 \wedge POMB_p < 1,25 \\
 POMB_u &= \max\{1,25 + (POMB_p - 1,25) \times k_r ; POMB_{ID}\} & \text{ak} & & POMB_p \geq 1,25
 \end{aligned}$$

**B. VÝPOČET PROGNÓZOVANÉHO OBDOBIA DÔCHODKOVÉHO POISTENIA, CELKOVÉHO OBDOBIA DÔCHODKOVÉHO POISTENIA, OBDOBIA DÔCHODKOVÉHO SPORENIA A ĎALŠÍCH PARAMETROV**

**1. Vzorec na výpočet prognózovaného obdobia dôchodkového poistenia**

$$\begin{aligned}
 ODP_p &= x - v_t & \text{ak} & & OMB_{v_0} > 0 \vee ID = 2 \\
 ODP_p &= 0 & \text{ak} & & OMB_{v_0} = 0
 \end{aligned}$$

**2. Vzorec na výpočet celkového obdobia dôchodkového poistenia**

$$\begin{aligned}
 ODP &= ODP_t + ODP_p & \text{ak} & & v_t < x \\
 ODP &= ODP_t & \text{ak} & & v_t \geq x
 \end{aligned}$$

**3. Vzorec na výpočet pomerného obdobia účasti na starobnom dôchodkovom sporení na účely určenia prognózy dôchodku z I. piliera**

$$\begin{aligned}
 ODS_p &= \sum_{j=2005}^T \frac{ODS_j \times k_j}{365} & \text{ak} & & OMB_{v_0} > 0 \\
 ODS_p &= \sum_{j=2005}^t \frac{ODS_j \times k_j}{365} & \text{ak} & & OMB_{v_0} = 0
 \end{aligned}$$

**4. Vzorec na výpočet pomerného obdobia účasti na starobnom dôchodkovom sporení na účely určenia alternatívnej prognózy predčasného dôchodku z I. piliera dva roky pred dovŕšením predpokladaného dôchodkového veku**

$$\begin{aligned}
 ODS_p &= \sum_{j=2005}^{T-2} \frac{ODS_j \times k_j}{365} & \text{ak} & & OMB_{v_0} > 0 \\
 ODS_p &= \sum_{j=2005}^t \frac{ODS_j \times k_j}{365} & \text{ak} & & OMB_{v_0} = 0
 \end{aligned}$$

5. Vzorec na výpočet pomerného obdobia účasti na starobnom dôchodkovom sporení na účely určenia alternatívnej prognózy predčasného dôchodku z I. piliera za potrebné odpracované obdobie

$$ODS_p = \sum_{j=2005}^t \frac{ODS_j \times k_j}{365}$$

6. Vzorec na výpočet indexu úpravy dôchodku za účasť na starobnom dôchodkovom sporení

$$p_s = 1 - \frac{ODS_p}{ODP}$$

7. Vzorec na výpočet indexu úpravy dôchodku za skorší odchod do predčasného dôchodku z I. piliera

$$p_k = 1 - \left\lfloor \frac{(x - v_{psd}) \times 365}{30} \right\rfloor \times 0,005$$

8. Vzorec na výpočet indexu úpravy dôchodku pri odchode do dôchodku z I. piliera po dovŕšení dôchodkového veku

$$p_b = 1 + \left\lfloor \frac{ODP_b}{30} \right\rfloor \times 0,005$$

C. VÝPOČET PROGNÓZOVANEJ AKTUÁLNEJ DÔCHODKOVEJ HODNOTY, PROGNÓZOVANEJ HODNOTY OSOBNÉHO VYMERIAVACIEHO ZÁKLADU A MIERY NÁHRADY PRÍJMU DÔCHODKOM V ROKU, V KTOROM POISTENEC DOVŕŠI PREDPOKLADANÝ DÔCHODKOVÝ VEK

1. Vzorec na výpočet aktuálnej dôchodkovej hodnoty

$$ADH_T = ADH_t \times \prod_{i=t}^{T-1} \left[ 1 + \left( (1 + L_{R_i}) \times (1 + I_{R_i}) - 1 \right) \times 0,95 \right]$$

2. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty osobného vymeriavacieho základu v roku, ktorý predchádza roku odchodu do dôchodku

$$OVZ_{T-1} = \max(OVZ_t, OVZ_{t-1}) \times \prod_{i=t+1}^{T-1} \left[ (1 + L_{R_i}) \times (1 + I_{R_i}) \right] \times \prod_{v=v_0+1}^{v=x_T-1} (1 + V_{R_v})$$

3. Vzorec na výpočet miery náhrady príjmu starobným dôchodkom

$$MN = \frac{SD}{\frac{OVZ_{T-1}}{12}}$$

D. VÝPOČET PROGNOZ DÔCHODKU Z I. PILIERA – ZÁKLADNÁ PROGNOZA

1. Vzorec na výpočet prognózy dôchodku z I. piliera k dovŕšeniu predpokladaného dôchodkového veku pre poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a nedovŕšil predpokladaný dôchodkový vek

$$\begin{array}{lll} SD_x = POMB_u \times ODP \times ADH_T \times (1 + i_{T-1}) & \text{ak} & OMB_{v_0} > 0 \wedge ODP \geq 15 \\ SD_x = POMB_t \times ODP \times ADH_T \times (1 + i_{T-1}) & \text{ak} & OMB_{v_0} = 0 \wedge ODP \geq 15 \\ SD_x = 0 & \text{ak} & ODP < 15 \end{array}$$

$$SD_{x\_real} = \frac{SD_x}{\prod_{z=t+1}^T (1 + i_z)}$$

2. Vzorec na výpočet prognózy dôchodku z I. piliera k dovŕšeniu predpokladaného dôchodkového veku pre poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a nedovŕšil predpokladaný dôchodkový vek

$$\begin{array}{lll} SDS_x = POMB_u \times ODP \times ADH_T \times p_s \times (1 + i_{T-1}) & \text{ak} & OMB_{v_0} > 0 \wedge ODP \geq 15 \\ SDS_x = POMB_t \times ODP \times ADH_T \times p_s \times (1 + i_{T-1}) & \text{ak} & OMB_{v_0} = 0 \wedge ODP \geq 15 \\ SDS_x = 0 & \text{ak} & ODP < 15 \end{array}$$

$$SDS_{x\_real} = \frac{SDS_x}{\prod_{z=t+1}^T (1 + i_z)}$$

3. Vzorec na výpočet prognózy dôchodku z I. piliera pre poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a dovŕšil predpokladaný dôchodkový vek

$$\begin{array}{lll} SD_x = (POMB_t \times ODP + \sum_{s=x_r}^{s=v_0} OMB_s) \times ADH_t \times p_b \times (1 + i_n) & \text{ak} & ODP \geq 15 \\ SD_x = 0 & \text{ak} & ODP < 15 \end{array}$$

$$SD_{x\_real} = SD_x$$

4. Vzorec na výpočet prognózy dôchodku z I. piliera pre poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a dovŕšil predpokladaný dôchodkový vek

$$SDS_x = (POMB_t \times ODP \times p_s + (1 - k_T) \times \sum_{s=x_r}^{s=v_0} OMB_s) \times ADH_t \times p_b \times (1 + i_n) \quad \text{ak } ODP \geq 15$$

$$SDS_x = 0 \quad \text{ak } ODP < 15$$

$$SDS_{x_{real}} = SDS_x$$

E. VÝPOČET ALTERNATÍVNYCH PROGNOZ PREDČASNÉHO DÔCHODKU Z I. PILIERA A DÔCHODKU Z I. PILIERA

E.1. ALTERNATÍVNA PROGNOZA PREDČASNEHO DÔCHODKU Z I. PILIERA A DÔCHODKU Z I. PILIERA S OHLADOM NA NESKORŠÍ VZNIK NÁROKU NA VÝPLATU DÔCHODKU Z I. PILIERA

1. Vzorec na výpočet prognózy predčasného dôchodku z I. piliera dva roky pred dovŕšením predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a nesplnil skôr podmienku odpracovaného obdobia

$$PSD_{x-2} = POMB_u \times (ODP - 2) \times ADH_{T-2} \times p_k \times (1 + i_{T-3})$$

ak platí  $x - v_t \leq 4 \wedge x - v_t > 2 \wedge OMB_{v_0} > 0 \wedge ODP \geq 17$

$$PSD_{x-2} = POMB_t \times ODP_t \times ADH_{T-2} \times p_k \times (1 + i_{T-3})$$

ak platí  $x - v_t \leq 4 \wedge x - v_t > 2 \wedge OMB_{v_0} = 0 \wedge ODP_t \geq 15 \wedge ID \neq 2$

$$PSD_{x-2} = POMB_t \times (ODP - 2) \times ADH_{T-2} \times p_k \times (1 + i_{T-3})$$

ak platí  $x - v_t \leq 4 \wedge x - v_t > 2 \wedge OMB_{v_0} = 0 \wedge ODP \geq 17 \wedge ID = 2$

$$PSD_{x-2_{real}} = \frac{PSD_{x-2}}{\prod_{z=t+1}^{T-2} (1 + i_z)}$$

$$PSD_{x-2} = POMB_t \times ODP_t \times ADH_t \times p_k \times (1 + i_n)$$

ak platí  $x - v_t \leq 2 \wedge x - v_t > 1,5 \wedge ODP_t \geq 15$

$$PSD_{x-2_{real}} = PSD_{x-2}$$

2. Vzorec na výpočet prognózy predčasného dôchodku z I. piliera dva roky pred dovŕšením predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a nesplnil skôr podmienku odpracovaného obdobia

$$PSDS_{x-2} = POMB_u \times (ODP - 2) \times ADH_{T-2} \times p_k \times p_s \times (1 + i_{T-3})$$

ak platí  $x - v_t \leq 4 \wedge x - v_t > 2 \wedge OMB_{v_0} > 0 \wedge ODP \geq 17$

$$PSDS_{x-2} = POMB_t \times ODP_t \times ADH_{T-2} \times p_k \times p_s \times (1 + i_{T-3})$$

ak platí  $x - v_t \leq 4 \wedge x - v_t > 2 \wedge OMB_{v_0} = 0 \wedge ODP_t \geq 15 \wedge ID \neq 2$

$$PSDS_{x-2} = POMB_t \times (ODP - 2) \times ADH_{T-2} \times p_k \times p_s \times (1 + i_{T-3})$$

ak platí  $x - v_t \leq 4 \wedge x - v_t > 2 \wedge OMB_{v_0} = 0 \wedge ODP \geq 17 \wedge ID = 2$

$$PSDS_{x-2,real} = \frac{PSDS_{x-2}}{\prod_{z=t+1}^{T-2} (1 + i_z)}$$

$$PSDS_{x-2} = POMB_t \times ODP_t \times ADH_t \times p_k \times p_s \times (1 + i_n)$$

ak platí  $x - v_t \leq 2 \wedge x - v_t > 1,5 \wedge ODP_t \geq 15$

$$PSDS_{x-2,real} = PSD_{x-2}$$

**3. Vzorec na výpočet prognózy predčasného dôchodku z I. piliera za potrebné odpracované obdobie poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení, ak skôr nesplní vekovú podmienku nároku na predčasný dôchodok z I. piliera**

$$PSD_{OR} = POMB_t \times (ODP_t + OR_p - OR_t) \times ADH_{t+[OR_p-OR_t]} \times p_k \times (1 + i_{t+[OR_p-OR_t]})$$

ak platí  $OR_p - OR_t \leq 2 \wedge x - v_t > 1,5 \wedge OMB_{v_0} > 0$

$$PSD_{OR} = POMB_t \times (ODP_t + OR_p - OR_t) \times ADH_{t+[OR_p-OR_t]} \times p_k \times (1 + i_{t+[OR_p-OR_t]})$$

ak platí  $OR_p - OR_t \leq 2 \wedge x - v_t > 1,5 \wedge OMB_{v_0} = 0 \wedge ID = 2$

$$PSD_{OR,real} = \frac{PSD_{OR}}{\prod_{z=t+1}^{t+[OR_p-OR_t]} (1 + i_z)}$$

$$PSD_{OR} = POMB_t \times ODP_t \times ADH_t \times p_k \times (1 + i_n)$$

ak platí  $OR_t \geq OR_p \wedge x - v_t > 1,5$

$$PSD_{OR,real} = PSD_{OR}$$

4. Vzorec na výpočet prognózy predčasného dôchodku z I. piliera za potrebné odpracované obdobie poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení, ak skôr nesplní vekovú podmienku nároku na predčasný dôchodok z I. piliera

$$PSDS_{OR} = POMB_t \times (ODP_t + (OR_p - OR_t) \times (1 - k_{t+2})) \times ADH_{t+[OR_p-OR_t]} \times p_k \times p_s \times (1 + i_{t+[OR_p-OR_t]})$$

$$\text{ak platí} \quad OR_p - OR_t \leq 2 \wedge x - v_t > 1,5 \wedge OMB_{v_0} > 0$$

$$PSDS_{OR} = POMB_t \times (ODP_t + (OR_p - OR_t) \times (1 - k_{t+2})) \times ADH_{t+[OR_p-OR_t]} \times p_k \times p_s \times (1 + i_{t+[OR_p-OR_t]})$$

$$\text{ak platí} \quad OR_p - OR_t \leq 2 \wedge x - v_t > 1,5 \wedge OMB_{v_0} = 0 \wedge ID = 2$$

$$PSDS_{OR\_real} = \frac{PSDS_{OR}}{\prod_{z=t+1}^{t+[OR_p-OR_t]} (1 + i_z)}$$

$$PSDS_{OR} = POMB_t \times ODP_t \times ADH_t \times p_k \times p_s \times (1 + i_n)$$

$$\text{ak platí} \quad OR_t \geq OR_p \wedge x - v_t > 1,5$$

$$PSDS_{OR\_real} = PSDS_{OR}$$

5. Vzorec na výpočet prognózy dôchodku z I. piliera dva roky po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení

$$SD_{x+2} = 1,12 \times \left[ POMB_u \times ODP + \sum_{v=x_r}^{v=x_r+1} OMB_v \right] \times ADH_{T+2} \times (1 + i_{T+1})$$

ak platí, že sa počíta alternatívna prognóza predčasného dôchodku z I. piliera a  $OMB_{v_0} > 0$

$$SD_{x+2\_real} = \frac{SD_{x+2}}{\prod_{z=t+1}^{T+2} (1 + i_z)}$$

6. Vzorec na výpočet prognózy dôchodku z I. piliera dva roky po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení

$$SDS_{x+2} = 1,12 \times \left[ POMB_u \times ODP \times p_s + (1 - k_{T+2}) \times \sum_{v=x_r}^{v=x_r+1} OMB_v \right] \times ADH_{T+2} \times (1 + i_{T+1})$$

ak platí, že sa počíta alternatívna prognóza predčasného dôchodku z I. piliera a  $OMB_{v_0} > 0$

$$SDS_{x+2_{real}} = \frac{SDS_{x+2}}{\prod_{z=t+1}^{T+2} (1 + i_z)}$$

## E.2. ALTERNATÍVNA PROGNOZA DÔCHODKU Z I. PILIERA

7. Vzorec na výpočet prognózy dôchodku z I. piliera pre poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a v základnej prognóze nemá nárok na dôchodok z I. piliera

$$SDA_x = POMB_t \times ODP_t \times ADH_T \times (1 + i_{T-1}) \quad \text{ak} \quad ODP < 15 \wedge ODP \geq 1$$

$$SDA_{x_{real}} = \frac{SDA_x}{\prod_{z=t+1}^T (1 + i_z)}$$

8. Vzorec na výpočet prognózy dôchodku z I. piliera, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a v základnej prognóze nemá nárok na dôchodok z I. piliera

$$SDSA_x = POMB_t \times ODP_t \times p_s \times ADH_T \times (1 + i_{T-1}) \quad \text{ak} \quad ODP < 15 \wedge ODP \geq 1$$

$$SDSA_{x_{real}} = \frac{SDSA_x}{\prod_{z=t+1}^T (1 + i_z)}$$

## E.3. ALTERNATÍVNA PROGNOZA DÔCHODKU Z II. PILIERA

1. Vzorec na výpočet koeficientu valorizácie povinných príspevkov

$$V = I_M + L_M + V_M$$

2. Vzorec na výpočet vymeriavacieho základu na platenie poistného na dôchodkové poistenie

$$VZ = \max\left(\frac{OVZ_t}{12}, \frac{OVZ_{t-1}}{12}\right)$$

3. Vzorec na výpočet povinných príspevkov

$$P_p = VZ \times S$$

4. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporeteľa

$$NS_p = \sum_{t=1}^n [P_p \times \prod_{i=1}^t (1 + V_i) \times (1 + r_{n-t})^{n-t}]$$

**5. Vzorec na výpočet alternatívnej prognózy dôchodku z II. piliera**

$$SDS_{II.p} = \frac{NS_p}{12 \times SD\check{Z}_{x_r}}$$

$$SDS_{II.p\_real} = \frac{SDS_{II.p}}{\prod_{z=t+1}^T (1 + i_z)}$$

**6. Vzorec na výpočet alternatívnej prognózy dôchodku z I. piliera poistenca, ktorému sa určuje alternatívna prognóza dôchodku z II. piliera**

$$SD_{x\_alt\_II\_pilier} = POMB_u \times ODP \times ADH_T \times p_s \times (1 + i_{T-1}) \quad \text{ak} \quad OMB_{v_0} > 0$$

$$SD_{x\_alt\_II\_pilier\_real} = \frac{SD_{x\_alt\_II\_pilier}}{\prod_{z=t+1}^T (1 + i_z)}$$

Pri výpočte prognóz dôchodku sa použijú tieto veličiny a ich označenie:

$OMB_{v_0}$  = aktuálna hodnota osobného mzdového bodu poistenca,

$OMB_v$  = prognózovaná hodnota osobného mzdového bodu pre vek  $v$ , v ktorom sa dopočítava osobný mzdový bod,

$OMB_s$  = hodnota osobného mzdového bodu poistenca po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku vykázaná Sociálnou poisťovňou,

$OVZ$  = osobný vymeriavací základ poistenca,

$OVZ_{T-1}$  = osobný vymeriavací základ poistenca v kalendárnom roku, ktorý predchádza roku odchodu do dôchodku,

$VVZ$  = všeobecný vymeriavací základ<sup>1</sup>,

$v_0$  = vek poistenca k 31. decembru príslušného kalendárneho roka zaokrúhlený na celý rok nadol,

$v_t$  = nezaokrúhlený vek poistenca k 31. decembru príslušného kalendárneho roka,

$v_{psd}$  = vek poistenca pri vzniku nároku na predčasný dôchodok z I. piliera,

$x$  = predpokladaný dôchodkový vek poistenca podľa prílohy č. 4,

$x_r$  = predpokladaný dôchodkový vek poistenca podľa prílohy č. 4 zaokrúhlený na celý rok nadol,

<sup>1</sup>) Na určenie všeobecného vymeriavacieho základu v príslušnom kalendárnom roku sa použije údaj o priemernej mzde na základe poslednej zverejnenej makroekonomickej prognózy Výboru pre makroekonomicke prognózy Ministerstva financií Slovenskej republiky v príslušnom kalendárnom roku.

$V_R$  = ročná hodnota vekového bonusu podľa tabuľky č. 2 prílohy č. 3 v %,  
 $ID$  = príznak o tom, či poistenec mal alebo má nárok na výplatu invalidného dôchodku<sup>2</sup>,  
 $POMB_p$  = prognózovaná hodnota neupraveného priemerného osobného mzdového bodu,  
 $POMB_u$  = prognózovaná hodnota upraveného priemerného osobného mzdového bodu,  
 $POMB_t$  = hodnota upraveného priemerného osobného mzdového bodu, ktorú poistenec získal k 31. decembru príslušného kalendárneho roka, ktorá zohľadňuje skutočnosť, že suma dôchodku z I. piliera a predčasného dôchodku z I. piliera poistenca, ktorý poberá alebo poberal invalidný dôchodok, sa nesmie určiť z nižšieho priemerného osobného mzdového bodu, než z ktorého sa určila suma invalidného dôchodku,  
 $ODP_p$  = prognózovaná hodnota obdobia dôchodkového poistenia,  
 $ODP$  = celkové obdobie dôchodkového poistenia,  
 $ODP_b$  = počet dní dôchodkového poistenia po dovŕšení dôchodkového veku k 31. decembru príslušného kalendárneho roka, za predpokladu, že poistenec nepoberá starobný alebo invalidný dôchodok,  
 $POMB_{ID}$  = hodnota upraveného priemerného osobného mzdového bodu, ktorý bol určený pri výpočte invalidného dôchodku,  
 $k_d$  = koeficient zvýšenia priemerného osobného mzdového bodu podľa § 63 ods. 4 zákona,  
 $k_r$  = koeficient zníženia priemerného osobného mzdového bodu podľa § 63 ods. 3 zákona,  
 $SOMB_A$  = aktuálny súčet osobných mzdových bodov poistenca získaný k 31. decembru kalendárneho roka, ktorý predchádza príslušnému kalendárnemu roku,  
 $R_0$  = počet rokov rozhodujúceho obdobia na určenie aktuálneho súčtu osobných mzdových bodov  $SOMB_A$ ,  
 $R_1$  = prognózovaná dĺžka rozhodujúceho obdobia,  
 $ODP_t$  = obdobie dôchodkového poistenia vyjadrené v rokoch získané k 31. decembru príslušného kalendárneho roka,  
 $T$  = rok dovŕšenia predpokladaného dôchodkového veku,  
 $t$  = príslušný kalendárny rok,  
 $ADH_t$  = aktuálna dôchodková hodnota platná v príslušnom kalendárnom roku,  
 $ADH_T$  = prognózovaná aktuálna dôchodková hodnota platná v roku dovŕšenia predpokladaného dôchodkového veku poistenca; aktuálna dôchodková hodnota v základnej prognóze dôchodku z I. piliera poistenca, ktorý nedovŕšil predpokladaný dôchodkový vek, sa počíta v troch scenároch v závislosti od príslušných parametrov produktivity práca a rastu spotrebiteľských cien,  
 $I_R$  = hodnota medziročného rastu spotrebiteľských cien (CPI) podľa tabuľky č. 1 prílohy č. 3 v %,  
 $L_R$  = hodnota medziročného rastu produktivity práce podľa tabuľky č. 3 prílohy č. 3 v %,

$i$  = rast spotrebiteľských cien určený na základe tabuľky č. 1 prílohy č. 3, pri určení reálnej hodnoty dôchodku sa v prvých rokoch použijú údaje o predpokladanom raste spotrebiteľskej inflácie meranej prostredníctvom indexu spotrebiteľských cien (CPI) na základe poslednej zverejnenej makroekonomickej prognózy Výboru pre makroekonomicke prognózy Ministerstva financií Slovenskej republiky v príslušnom kalendárnom roku. Za ostatné obdobie, ktoré je za horizontom makroekonomickej prognózy sa použije hodnota mesačnej miery inflácie vo výške 2 %,

$i_n$  = percento zvyšovania novopriznaných dôchodkových dávok v príslušnom kalendárnom roku,  
 $ODS$  = obdobie dôchodkového sporenia získané v danom kalendárnom roku vyjadrené v dňoch za predpokladu, že sú za sporiteľa platené povinné príspevky do II. piliera,  
 $ODS_p$  = prognózovaná hodnota pomerného obdobia účasti na starobnom dôchodkovom sporení vyjadrená v rokoch,  
 $MN$  = miera náhrady príjmu starobným dôchodkom. Pri určovaní miery náhrady príjmu starobným dôchodkom sa prognózovaná suma starobného dôchodku porovná s predpokladaným príjmom poistenca v kalendárnom roku, ktorý predchádza roku, ku ktorému sa prognózuje suma starobného dôchodku,

<sup>2</sup>) Hodnota 0 znamená, že poistenec nemá k 31. decembru nárok na výplatu invalidného dôchodku ani mu tento nárok v minulosti nikdy nevznikol, hodnota 1 znamená, že poistenec mal v minulosti nárok na výplatu invalidného dôchodku, ale k 31. decembru nárok na výplatu invalidného dôchodku poistenec nemá a hodnota 2 znamená, že poistenec má k 31. decembru nárok na výplatu invalidného dôchodku.

$k$  = koeficient pomeru sadzieb na starobné dôchodkové sporenie v danom kalendárnom roku k úhrnu sadzieb poistného na starobné poistenie a poistného do rezervného fondu solidarity uvedený v tabuľke č. 4 prílohy č. 3,

$SD$  = suma podľa vysvetlivky q prílohy č. 1,

$p_s$  = index úpravy dôchodku za účasť na starobnom dôchodkovom sporení,

$SD_x$  = prognóza dôchodku z I. piliera poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

$SD_{x\_real}$  = prognóza dôchodku z I. piliera poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení upravená o infláciu,

$SDS_x$  = prognóza dôchodku z I. piliera poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

$SDS_{x\_real}$  = prognóza dôchodku z I. piliera poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení upravená o infláciu,

$p_k$  = index úpravy dôchodku pri vzniku nároku na predčasný dôchodok z I. piliera,

$p_b$  = index úpravy dôchodku pri odchode do dôchodku z I. piliera po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku,

$PSD_{x-2}$  = prognóza predčasného dôchodku z I. piliera dva roky pred dovŕšením predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

$PSD_{x-2\_real}$  = prognóza predčasného dôchodku z I. piliera dva roky pred dovŕšením predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení upravená o infláciu,

$PSDS_{x-2}$  = prognóza predčasného dôchodku z I. piliera dva roky pred dovŕšením predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

$PSDS_{x-2\_real}$  = prognóza predčasného dôchodku z I. piliera dva roky pred dovŕšením predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení upravená o infláciu,

$OR_t$  = získané odpracované obdobie na účely vzniku nároku na predčasný dôchodok z I. piliera k 31. decembru príslušného kalendárneho roka,

$OR_p$  = odpracované obdobie potrebné na vznik nároku na predčasný dôchodok z I. piliera za odpracované obdobie uvedený v tabuľke č. 2 prílohy č. 4,

$PSD_{OR}$  = prognóza predčasného dôchodku z I. piliera za potrebné odpracované obdobie poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

$PSD_{OR\_real}$  = prognóza predčasného dôchodku z I. piliera za potrebné odpracované obdobie poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení upravená o infláciu,

$PSDS_{OR}$  = prognóza predčasného dôchodku z I. piliera za potrebné odpracované obdobie poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

$PSDS_{OR\_real}$  = prognóza predčasného dôchodku z I. piliera za potrebné odpracované obdobie poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení upravená o infláciu,

$SD_{x+2}$  = prognóza dôchodku z I. piliera dva roky po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

$SD_{x+2\_real}$  = prognóza dôchodku z I. piliera dva roky po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení upravená o infláciu,

$SDS_{x+2}$  = prognóza dôchodku z I. piliera dva roky po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

$SDS_{x+2\_real}$  = prognóza dôchodku z I. piliera dva roky po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení upravená o infláciu,

$SDA_x$  = prognóza dôchodku z I. piliera poistenca, ktorý nemá nárok na dôchodok v základnej prognóze a ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

$SDA_{x\_real}$  = prognóza dôchodku z I. piliera upravená o infláciu poistenca, ktorý nemá nárok na dôchodok v základnej prognóze a ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

$SDSA_x$  = prognóza dôchodku z I. piliera poistenca, ktorý nemá nárok na dôchodok v základnej prognóze a ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

$SDSA_{x\_real}$  = prognóza dôchodku z I. piliera upravená o infláciu poistenca, ktorý nemá nárok na dôchodok v základnej prognóze a ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

$V$  = mesačná valorizácia povinných príspevkov v %,  
 $I_M$  = mesačná hodnota rastu spotrebiteľských cien (CPI) podľa tabuľky č. 1 prílohy č. 3 v %,  
 $L_M$  = mesačná hodnota rastu produktivity práce podľa tabuľky č. 3 prílohy č. 3 v %,  
 $V_M$  = mesačná hodnota vekového bonusu podľa tabuľky č. 2 prílohy č. 3 v %,  
 $P_p$  = povinné príspevky na starobné dôchodkové sporenie,  
 $VZ$  = vymeriavací základ na platenie poistného na dôchodkové poistenie,  
 $S$  = sadzba povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie podľa § 22 zákona o starobnom dôchodkovom sporení,  
 $r$  = čistý mesačný výnos investičnej stratégie podľa tabuľky č. 5 prílohy č. 3 v %,  
 $n$  = predpokladaná dĺžka starobného dôchodkového sporenia vyjadrená v mesiacoch,  
 $NS_p$  = prognózovaná hodnota osobného dôchodkového účtu sporiteľa,  
 $SDS_{II,p}$  = prognóza dôchodku z II. piliera,  
 $SDS_{II,p\_real}$  = prognóza dôchodku z II. piliera upravená o infláciu,  
 $SD_{x\_alt\_II\_pilier}$  = prognóza dôchodku z I. piliera poistenca, ktorému sa počíta alternatívna prognóza dôchodku z II. piliera,  
 $SD_{x\_alt\_II\_pilier\_real}$  = prognóza dôchodku z I. piliera upravená o infláciu poistenca, ktorému sa počíta alternatívna prognóza dôchodku z II. piliera,  
 $SD\check{Z}_{x,r}$  = stredná dĺžka života v čase dovŕšenia predpokladaného dôchodkového veku; na výpočet prognóz dôchodku sa použijú aktuálne údaje o Slovenskej republike z databázy o predpokladanej dĺžke života podľa veku na webovom sídle Eurostatu. Vybrané údaje sa získavajú pre obe pohlavia osobitne. Vybrané dáta sa agregujú v pomere 50 % mužov a 50 % žien a výsledky sa zaokrúhľia na celé mesiace nahor,  
 $i_t$  = pri výpočte inflácie sa použijú hodnoty predpokladanej spotrebiteľskej inflácie meranej prostredníctvom indexu spotrebiteľských cien (CPI) prepočítané na mesiace na základe poslednej zverejnenej makroekonomickej prognózy Výboru pre makroekonomicke prognózy Ministerstva financií Slovenskej republiky v príslušnom kalendárnom roku. Za ostatné obdobie, ktoré je za horizontom makroekonomickej prognózy, sa použije hodnota mesačnej miery inflácie vo výške 0,165 %.

**Príloha č. 3**  
**k vyhláske č. 392/2024 Z. z.**

ĎALŠIE PARAMETRE, PREDPOKLADY A PRAVIDLÁ NA URČENIE PROGNOZ DÔCHODKU

A. PREDPOKLADANÝ MEDZIROČNÝ RAST SPOTREBITEĽSKÝCH CIEN

Pri výpočte prognózovanej aktuálnej dôchodkovej hodnoty sa použijú hodnoty predpokladanej spotrebiteľskej inflácie meranej prostredníctvom indexu spotrebiteľských cien (CPI) na základe poslednej zverejnenej makroekonomickej prognózy Výboru pre makroekonomické prognózy Ministerstva financií Slovenskej republiky v príslušnom kalendárnom roku. Za obdobie, ktoré je za horizontom makroekonomickej prognózy, sa použijú hodnoty podľa tabuľky č. 1.

**Tabuľka č. 1: Predpokladaný medziročný rast spotrebiteľských cien CPI v období za horizontom makroekonomickej prognózy Ministerstva financií Slovenskej republiky**

	Pesimistický scenár		Základný scenár		Optimistický scenár	
	Ročne	Mesačne	Ročne	Mesačne	Ročne	Mesačne
<b>Medziročný rast spotrebiteľských cien CPI</b>	1,500 %	0,124%	2,000 %	0,165%	2,500 %	0,206%

B. VEKOVÝ BONUS POISTENCA

Ročné a mesačné hodnoty vekového bonusu poistenca sú uvedené v tabuľke č. 2.

**Tabuľka č. 2: Ročná a mesačná hodnota vekového bonusu poistenca**

Vek	Vekový bonus (ročne)	Vekový bonus (mesačne)
<b>do 20 rokov (vrátane)</b>	0,0%	0,000%
<b>21</b>	27,8%	2,065%
<b>22</b>	20,2%	1,545%
<b>23</b>	15,5%	1,208%
<b>24</b>	12,4%	0,979%
<b>25</b>	10,1%	0,805%
<b>26</b>	8,4%	0,674%
<b>27</b>	7,1%	0,573%
<b>28</b>	6,0%	0,487%
<b>29</b>	5,1%	0,415%
<b>30</b>	4,3%	0,351%
<b>31</b>	3,7%	0,303%
<b>32</b>	3,1%	0,255%
<b>33</b>	2,6%	0,214%
<b>34</b>	2,2%	0,182%
<b>35</b>	1,8%	0,149%
<b>36</b>	1,4%	0,116%

37	1,1%	0,091%
38	0,9%	0,075%
39	0,6%	0,050%
40	0,4%	0,033%
41	0,2%	0,017%
42	0,0%	0,000%
43	-0,2%	-0,017%
44	-0,3%	-0,025%
45	-0,5%	-0,042%
46	-0,6%	-0,050%
47	-0,7%	-0,059%
48	-0,8%	-0,067%
49	-0,8%	-0,067%
50	-0,9%	-0,075%
51	-0,9%	-0,075%
52	-0,9%	-0,075%
53	-0,9%	-0,075%
54	-0,9%	-0,075%
55	-0,8%	-0,067%
56	-0,7%	-0,059%
57	-0,6%	-0,050%
58	-0,5%	-0,042%
59	-0,4%	-0,033%
60	-0,2%	-0,017%
61+	0,0%	0,000%

### C. RAST PRODUKTIVITY PRÁCE V JEDNOTLIVÝCH KALENDÁRNYCH ROKOCH

Pri výpočte mesačného rastu produktivity práce sa použijú hodnoty predpokladanej reálnej produktivity práce na základe poslednej zverejnenej makroekonomickej prognózy Výboru pre makroekonomické prognózy Ministerstva financií Slovenskej republiky v príslušnom kalendárnom roku. Za obdobie, ktoré je za horizontom makroekonomickej prognózy, sa použijú hodnoty podľa tabuľky č. 3.

**Tabuľka č. 3: Hodnota rastu produktivity práce v jednotlivých kalendárnych rokoch**

Rok	Produktivita (ročne)	Produktivita (mesačne)
2025	2,2%	0,182%
2026	2,3%	0,190%
2027	2,5%	0,206%
2028	2,5%	0,206%
2029	2,5%	0,206%
2030	2,5%	0,206%
2031	2,5%	0,206%
2032	2,6%	0,214%

2033	2,5%	0,206%
2034	2,4%	0,198%
2035	2,4%	0,198%
2036	2,4%	0,198%
2037	2,4%	0,198%
2038	2,4%	0,198%
2039	2,3%	0,190%
2040	2,3%	0,190%
2041	2,3%	0,190%
2042	2,3%	0,190%
2043	2,3%	0,190%
2044	2,3%	0,190%
2045	2,3%	0,190%
2046	2,3%	0,190%
2047	2,3%	0,190%
2048	2,3%	0,190%
2049	2,3%	0,190%
2050	2,2%	0,182%
2051	2,2%	0,182%
2052	2,1%	0,173%
2053	2,1%	0,173%
2054	2,0%	0,165%
2055	2,0%	0,165%
2056	1,9%	0,157%
2057	1,9%	0,157%
2058	1,8%	0,149%
2059	1,8%	0,149%
2060	1,7%	0,141%
2061	1,7%	0,141%
2062	1,6%	0,132%
2063	1,6%	0,132%
2064	1,5%	0,124%
2065	1,5%	0,124%
2066	1,4%	0,116%
2067	1,4%	0,116%
2068	1,3%	0,108%
2069	1,3%	0,108%
2070	1,2%	0,099%
2071	1,2%	0,099%
2072	1,2%	0,099%
2073	1,2%	0,099%
2074	1,2%	0,099%
2075	1,2%	0,099%
2076	1,2%	0,099%
2077	1,2%	0,099%

2078	1,2%	0,099%
2079	1,2%	0,099%
2080	1,2%	0,099%
2081	1,2%	0,099%
2082	1,2%	0,099%
2083	1,2%	0,099%
2084	1,2%	0,099%
2085	1,2%	0,099%

#### D. POMERNÝ KOEFICIENT $k$ NA ÚČELY KRÁTENIA DÔCHODKU ZA ÚČASŤ NA STAROBNOM DÔCHODKOVOM SPORENÍ

Hodnoty pomerného koeficientu  $k$  na účely krátenia dôchodku za účasť na starobnom dôchodkovom sporení sú uvedené v tabuľke č. 4.

**Tabuľka č. 4: Hodnoty pomerného koeficientu  $k$  na účely krátenia dôchodku za účasť na starobnom dôchodkovom sporení**

Kalendárny rok	Pomerný koeficient $k$ pre daný kalendárny rok
2005 až 2011	36/91
2012	88/273
2013 až 2016	16/91
2017	17/91
2018	18/91
2019	19/91
2020	20/91
2021	3/13
2022 až 2023	22/91
2024 a neskôr <sup>1)</sup>	16/91

#### E. MESAČNÝ VÝNOS INVESTIČNEJ STRATÉGIE

Hodnoty čistého mesačného výnosu investičnej stratégie  $r$  podľa predpokladanej zostávajúcej dĺžky obdobia účasti na starobnom dôchodkovom sporení sú uvedené v tabuľke č. 5.

<sup>1)</sup> Sadzba na rok 2024 a ďalšie roky je definovaná na základe § 66 ods. 6 písm. i) zákona

Tabuľka č. 5: Čistý mesačný výnos investičnej stratégie  $r$  podľa predpokladanej zostávajúcej dĺžky obdobia účasti na starobnom dôchodkovom sporení

Počet mesiacov do dovŕšenia predpokladaného dôchodkového veku	Základný scenár
Viac ako 168 mesiacov	0,49%
157 až 168 mesiacov	0,48%
145 až 156 mesiacov	0,46%
133 až 144 mesiacov	0,45%
121 až 132 mesiacov	0,44%
109 až 120 mesiacov	0,45%
97 až 108 mesiacov	0,43%
85 až 96 mesiacov	0,42%
73 až 84 mesiacov	0,41%
61 až 72 mesiacov	0,41%
49 až 60 mesiacov	0,39%
37 až 48 mesiacov	0,38%
25 až 36 mesiacov	0,37%
13 až 24 mesiacov	0,36%
1 až 12 mesiacov	0,35%

Pri výpočte predčasného starobného dôchodku a starobného dôchodku sa použijú predpoklady medziročného rastu spotrebiteľských cien, vekového bonusu a rastu produktivity práce podľa tejto vyhlášky.

Vzorce na výpočet prognóz dôchodkov a predpoklady výnosov podľa súhrnného ukazovateľa rizika sa použijú podľa opatrenia Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 352/2023 Z. z., ktorým sa ustanovuje vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa.

**Príloha č. 4  
k vyhláske č. 392/2024 Z. z.****VŠEOBECNÝ PREDPOKLADANÝ DÔCHODKOVÝ VEK POISTENCA A POTREBNÝ POČET  
ODPRACOVANÝCH ROKOV NA VZNIK NÁROKU NA PREDČASNÝ DÔCHODOK Z I. PILIERA****Tabuľka č. 1: Všeobecný predpokladaný dôchodkový vek poistenca**

<b>Rok narodenia</b>	<b>Predpokladaný dôchodkový vek poistenca - x</b>
1967	64 rokov a 1 mesiac
1968	64 rokov a 2 mesiace
1969	64 rokov a 3 mesiace
1970	64 rokov a 4 mesiace
1971	64 rokov a 6 mesiacov
1972	64 rokov a 8 mesiacov
1973	64 rokov a 10 mesiacov
1974	65 rokov
1975	65 rokov a 1 mesiac
1976	65 rokov a 3 mesiace
1977	65 rokov a 5 mesiacov
1978	65 rokov a 6 mesiacov
1979	65 rokov a 8 mesiacov
1980	65 rokov a 10 mesiacov
1981	66 rokov
1982	66 rokov a 1 mesiac
1983	66 rokov a 3 mesiace
1984	66 rokov a 5 mesiacov
1985	66 rokov a 6 mesiacov
1986	66 rokov a 8 mesiacov
1987	66 rokov a 10 mesiacov
1988	66 rokov a 11 mesiacov
1989	67 rokov a 1 mesiac
1990	67 rokov a 2 mesiace
1991	67 rokov a 4 mesiace
1992	67 rokov a 6 mesiacov
1993	67 rokov a 7 mesiacov
1994	67 rokov a 9 mesiacov
1995	67 rokov a 10 mesiacov
1996	68 rokov
1997	68 rokov a 1 mesiac
1998	68 rokov a 3 mesiace
1999	68 rokov a 4 mesiace
2000	68 rokov a 6 mesiacov
2001	68 rokov a 7 mesiacov
2002	68 rokov a 9 mesiacov
2003	68 rokov a 10 mesiacov
2004	68 rokov a 11 mesiacov
2005	69 rokov a 1 mesiac

<b>2006</b>	69 rokov a 2 mesiace
<b>2007</b>	69 rokov a 4 mesiace
<b>2008</b>	69 rokov a 5 mesiacov
<b>2009</b>	69 rokov a 6 mesiacov
<b>2010</b>	69 rokov a 8 mesiacov

**Tabuľka č. 2: Potrebný počet odpracovaných rokov na vznik nároku na predčasný starobný dôchodok**

<b>Rok narodenia poistenca</b>	<b>Potrebný počet odpracovaných rokov a mesiacov</b>	<b>Potrebný počet odpracovaných rokov vyjadrený v rokoch</b>
<b>1963</b>	40 rokov a 6 mesiacov	40,50
<b>1964</b>	40 rokov a 8 mesiacov	40,67
<b>1965</b>	40 rokov a 10 mesiacov	40,83
<b>1966</b>	41 rokov	41,00
<b>1967</b>	41 rokov a 1 mesiac	41,08
<b>1968</b>	41 rokov a 2 mesiace	41,17
<b>1969</b>	41 rokov a 3 mesiacov	41,25
<b>1970</b>	41 rokov a 4 mesiacov	41,33
<b>1971</b>	41 rokov a 6 mesiacov	41,50
<b>1972</b>	41 rokov a 8 mesiacov	41,67

1) § 23a zákona č. 253/1998 Z. z. o hlásení pobytu občanov Slovenskej republiky a registri obyvateľov Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.

