

ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2025

Vyhlásené: 16. 7. 2025

Vyhlásená verzia v Zbierke zákonov Slovenskej republiky

Obsah dokumentu je právne záväzný.

205

OPATRENIE

Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky

z 3. júla 2025,

**ktorým sa ustanovuje vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu
sporiteľa a vzor informácie o dôchodkoch zo starobného
dôchodkového sporenia**

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky podľa § 108 ods. 6 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 234/2019 Z. z. (ďalej len „zákon“) po dohode s Národnou bankou Slovenska a podľa § 108a zákona ustanovuje:

§ 1

(1) Vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa (ďalej len „výpis“) je uvedený v prílohe č. 1.

(2) Vzor informácie o dôchodkoch zo starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „informácia o dôchodkoch“) je uvedený v prílohe č. 2.

(3) Vo výpise a v informácii o dôchodkoch možno použiť hypertextové prepojenie.

(4) Na účely zostavenia výpisu a informácie o dôchodkoch sa za hypertextové prepojenie považuje zvýraznený text uvedený vo výpise a informácii o dôchodkoch zasielaných sporiteľovi v elektronickej podobe, ktorým sa zabezpečuje priame prepojenie na webové sídlo alebo jeho časť.

§ 2

(1) Predpokladaný dôchodkový vek sporiteľa na účely zostavenia výpisu a zostavenia informácie o dôchodkoch sporiteľa, ktorý

a) ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona

1. nedovršíl 50 rokov veku, je všeobecný predpokladaný dôchodkový vek pre príslušný ročník podľa osobitného predpisu,¹⁾
2. dovršíl 50 rokov veku, je predpokladaný dôchodkový vek, ktorý dôchodkovej správцovskej spoločnosti poskytla Sociálna poisťovňa podľa osobitného predpisu,²⁾

b) požiadal Sociálnu poisťovňu o určenie dôchodkového veku podľa osobitného predpisu,³⁾ je predpokladaný dôchodkový vek podľa osobitného predpisu⁴⁾, ktorý dôchodkovej správцovskej spoločnosti poskytla Sociálna poisťovňa podľa osobitného predpisu.²⁾

(2) Ak dôchodková správцovská spoločnosť ku dňu zostavenia výpisu a zostavenia informácie o dôchodkoch nedisponuje predpokladaným dôchodkovým vekom sporiteľa ku dňu podľa § 108

ods. 3 písm. e) zákona, ktorý jej poskytuje Sociálna poisťovňa podľa osobitného predpisu,²⁾ predpokladaný dôchodkový vek sporiteľa na účely zostavenia výpisu a zostavenia informácie o dôchodkoch je

- a) vek potrebný na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu⁵⁾ alebo
- b) všeobecný predpokladaný dôchodkový vek pre príslušný ročník podľa osobitného predpisu,¹⁾ ak vek podľa písmena a) nie je známy.

(3) Pri určení veku sporiteľa podľa odsekov 1 písm. a) a 2 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.

(4) Na účely zostavenia výpisu sa neuplatní všeobecný dôchodkový vek pre príslušný ročník ustanovený všeobecne záväzným právnym predpisom Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky vydaným v kalendárnom roku, v ktorom sa výpis zostavuje.

(5) Predpokladaný dôchodkový vek sporiteľa na účely zostavenia výpisu podľa § 108 ods. 1 prvej vety zákona je predpokladaný dôchodkový vek sporiteľa, ktorý dôchodkovej správcovskej spoločnosti poskytuje Sociálna poisťovňa podľa osobitného predpisu.²⁾

§ 3

(1) Výpis obsahuje prognózy mesačného starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „dôchodok“), ktoré vychádzajú z možných ekonomických scenárov zahŕňajúcich pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár.

(2) Prognózy dôchodku sa zostavujú na základe

- a) povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie (ďalej len „povinné príspevky“) sporiteľa,
- b) dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie (ďalej len „dobrovoľné príspevky“) sporiteľa,
- c) sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona,
- d) veku podľa § 2,
- e) súhrnného ukazovateľa rizika dôchodkového fondu uvedeného v prílohe č. 3,
- f) ukazovateľa zníženia výnosnosti uvedeného v prílohe č. 3,
- g) predpokladaného medziročného rastu spotrebiteľských cien podľa osobitného predpisu,⁶⁾
- h) rastu produktivity práce v jednotlivých kalendárnych rokoch podľa osobitného predpisu,⁶⁾
- i) vekového bonusu poistenca podľa osobitného predpisu,⁶⁾
- j) strednej dĺžky života v čase dovŕšenia predpokladaného dôchodkového veku podľa § 2 ods. 1 a 2.

(3) Vzorce na výpočet prognóz dôchodku sú uvedené v prílohe č. 3.

(4) Aktuálnosť parametrov, predpokladov a pravidiel na určenie prognóz dôchodku sa prehodnotí najmenej raz za tri roky.

§ 4

Ak výpis obsahuje alternatívnu prognózu dôchodku, zostaví sa podľa § 3 ods. 2 a 3. Pri zostavovaní tejto prognózy sa vychádza z predpokladu, že si sporiteľ

- a) zmení investičnú stratégiu,
- b) dohodne platenie dobrovoľných príspevkov alebo zvýši sumu dobrovoľných príspevkov alebo
- c) svoje úspory ponechá investované v dôchodkových fondoch a požiada o vyplácanie dôchodku neskôr.

§ 5

(1) Informácia o dôchodkoch sa zostavuje a zasiela sporiteľovi v kalendárnom roku,

- a) v ktorom dovŕši 55 rokov veku,
- b) ktorý predchádza kalendárnemu roku, v ktorom dovŕši vek podľa § 2 ods. 1 písm. a) druhého bodu alebo ods. 2 písm. a), ak odsek 3 neustanovuje inak.

(2) Informácia o dôchodkoch sa zasiela

- a) s výpisom v lehote podľa § 108 ods. 1 prvej vety zákona,
- b) v elektronickej podobe alebo listinnej podobe; na postup pri jej zasielaní sa primerane použije § 108 ods. 2 zákona.

(3) Informácia o dôchodkoch podľa odseku 1 písm. b) sa nezasiela sporiteľovi, ak ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona

- a) je suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa rovná nule,
- b) boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa odpísané dôchodkové jednotky z dôvodu vydania certifikátu podľa § 45 zákona.

(4) Aktualizovaná informácia o dôchodkoch sa sprístupňuje ku dňu účinnosti zmeny všeobecne záväzného právneho predpisu súvisiacej s dôchodkami vyplácanými zo starobného dôchodkového sporenia, a to na webovom sídle dôchodkovej správcovskej spoločnosti prostredníctvom pasívneho elektronického prístupu k osobnému dôchodkovému účtu sporiteľa.

§ 6**Prechodné ustanovenie**

Sporiteľovi narodenému v roku 1971 alebo skôr sa suma predpokladaného dôchodku pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár uvedená vo výpise a informácii o dôchodkoch zasielanej do 31. decembra 2028 vypočíta podľa vzorcov na výpočet prognóz doživotného dôchodku podľa prílohy č. 3.

§ 7**Zrušovacie ustanovenie**

Zrušujú sa

1. opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 138/2020 Z. z. o informácii o dôchodkoch zo starobného dôchodkového sporenia,
2. opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 352/2023 Z. z., ktorým sa ustanovuje vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa.

§ 8
Účinnosť

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2026.

v z. Marián Valentovič v. r.

Príloha č. 1
k opatreniu č. 205/2025 Z. z.^{a)} VZOR
VÝPIS Z OSOBNÉHO DÔCHODKOVÉHO ÚČTU (2. PILIER)^{a)} Základné údaje^{b)}^{c)}

Prognóza dôchodku*

^{d)}^{e)} V závislosti od výkonnosti finančných trhov a Vašej investičnej stratégie, vo veku ...^{f)} bude Váš dôchodok vyplácaný ^{g)}dôchodkovou správcovskou spoločnosťou^{h)}ⁱ⁾^{j)} Dosiahli ste vek (...^{f)}), kedy môžete požiadať o dôchodok. Ak by ste o dôchodok požiadali tento rok, Váš dôchodok vyplácaný ^{g)}dôchodkovou správcovskou spoločnosťou by mohol byť...^{k)}Pohyby na účte od ...^{l)} do ...^{b11.)}Celková hodnota Vašich úspor k ...^{l)}^{m)}

Povinné príspevky

ⁿ⁾

Dobrovoľné príspevky

^{o)}^{p)}^{q)}

Individuálna garancia

^{r)}

Čisté zhodnotenie

^{s)}Celková hodnota Vašich úspor k ...^{b11.)}^{b12.)}

z toho hodnota dobrovoľných príspevkov

^{t)}Odplaty, náklady a poplatky od ...^{l)} do ...^{b11.)}^{u)}

Odplata za správu

^{v)}

Náklady a poplatky

^{w)}

Zostávajúce dôchodky

^{x)}Alternatívna prognóza^{y)}*Oprávnená osoba^{z)}Informácie o úrovni Vášho dôchodkového zabezpečenia nájdete na elektronickom účte poistenca, ktorý Vám zriadila Sociálna poisťovňa^{aa)}.

*Prognózy dôchodku sú len orientačné a môžu sa líšiť od konečnej hodnoty Vášho dôchodku. Parametre na výpočet prognóz ustanovuje Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky. Bližšie informácie o výpočte prognózy dôchodku môžete nájsť na ...^{ab)}.

I. VŠEOBECNÉ ZÁSADY ZOSTAVOVANIA VÝPISU

1. Informácie vo výpise sa uvádzajú v poradí v akom sú uvedené vo vzore výpisu. Informácie vo výpise sa môžu uviesť ako text, tabuľka alebo sa môžu zobraziť prostredníctvom grafických prvkov. Sumy uvedené v pokyne k vyplňaniu výpisu podľa písmena h) prvého až tretieho bodu sa neuvádzajú výlučne ako text.
2. Vo výpise sa uvádzajú údaje podľa § 108 ods. 4 zákona, ak sa zasiela sporiteľovi výpis podľa § 108 ods. 1 druhej vety a tretej vety zákona.
3. Ak suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona je rovná nule, vo výpise sa uvádzajú informácie v časti „Základné údaje“ a informácie v časti „Oprávnená osoba“.

II. VYSVETLIVKY NA VYPLŇANIE VÝPISU

a) Tento text sa vo výpise neuvádza.

b) Uvádza sa

1. meno a priezvisko sporiteľa,
2. dátum narodenia sporiteľa,
3. adresa trvalého pobytu sporiteľa,
4. číselné označenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa spolu s hypertextovým prepojením na bezplatný pasívny elektronický prístup k osobnému dôchodkovému účtu a dátum jeho zriadenia,
5. informácia, či je sporiteľ ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona v predvolenej investičnej stratégii,
6. pomer rozloženia majetku sporiteľa v dôchodkových fondoch ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona uvedený v percentách; môžu sa uviesť relevantné informácie týkajúce sa pomeru rozloženia majetku sporiteľa,
7. pomer platenia povinných príspevkov ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona uvedený v percentách; informácia sa neuvádza, ak sa sporiteľovi v období, za ktoré sa výpis zasiela, vypláca programový výber a sporiteľ nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení podľa § 14 zákona,
8. pomer platenia dobrovoľných príspevkov ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona uvedený v percentách; informácia sa neuvádza, ak sporiteľovi v období, za ktoré sa výpis zasiela, nebol pripísaný dobrovoľný príspevok,
9. informácia o povinnom minimálnom podiele čistej hodnoty majetku sporiteľa v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde podľa zákona, ak sporiteľ v období, za ktoré sa výpis zostavuje, dovŕšil ustanovený vek podľa zákona,
10. názov a sídlo dôchodkovej správcovskej spoločnosti; to neplatí, ak sú tieto informácie uvedené na inom mieste v dokumente,
11. deň podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona,
12. suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta; ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona odpísané dôchodkové jednotky z dôvodu vydania certifikátu podľa § 45 zákona, uvádza sa súčet sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote dôchodkových jednotiek, ktoré dôchodková správcovska spoločnosť odpísala z osobného dôchodkového účtu sporiteľa v deň vydania certifikátu podľa § 45 zákona a sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, zaokrúhlený matematicky na dve desatinné miesta,

13. vek podľa § 2; údaj o veku sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare a upozornením, že
- i skutočný dôchodkový vek sporiteľa môže byť znížený v závislosti od počtu vychovaných detí, ak ide o muža, ženu, ktorá ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona nedovršila 50. rok veku alebo ženu, ktorá ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona dovrsila 50. rok veku a dôchodková správcovská spoločnosť nedisponuje jej predpokladaným dôchodkovým vekom podľa § 2 ods. 1 písm. a) druhý bod alebo
 - ii predpokladaný dôchodkový vek je znížený o počet detí evidovaných v registri fyzických osôb, avšak nezohľadňuje splnenie podmienky výchovy dieťaťa podľa zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov, ak ide o ženu, ktorá ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona dovrsila 50. rok veku.
- c) Ak suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona je rovná nule, uvádza sa informácia o nulovej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa a o možných dôvodoch tohto stavu. Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona odpísané dôchodkové jednotky z dôvodu vydania certifikátu podľa § 45 zákona, uvádza sa súčet sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote dôchodkových jednotiek, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť odpísala z osobného dôchodkového účtu sporiteľa v deň vydania certifikátu podľa § 45 zákona a sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona.
- d) Informácie v časti „Prognóza dôchodku“ sa neuvádzajú, ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona odpísané dôchodkové jednotky z dôvodu vydania certifikátu podľa § 45 zákona alebo ak sa sporiteľovi vypláca starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok podľa § 29 ods. 1 zákona; uvádza sa informácia o vplyve vydania certifikátu na hodnotu osobného dôchodkového účtu sporiteľa.
- e) Veta sa neuvádza, ak sporiteľ dovrsil vek podľa § 2.
- f) Uvádza sa vek podľa § 2 spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare.
- g) Ak sa suma predpokladaného dôchodku vypočíta podľa vzorcov na výpočet prognóz doživotného dôchodku podľa prílohy č. 3, namiesto slov „dôchodkovou správcovskou spoločnosťou“ sa uvádzajú slová „životnou poisťovňou“.
- h) Uvádza sa
- 1. suma predpokladaného dôchodku pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár vypočítaná podľa vzorcov na výpočet prognóz dôchodku formou
 - i programového výberu podľa prílohy č. 3 upravená o infláciu a zaokrúhlená na celé eurá nadol alebo
 - ii doživotného dôchodku podľa prílohy č. 3 upravená o infláciu a zaokrúhlená na celé eurá nadol, ak ide o sporiteľa podľa § 6,
 - 2. suma určená podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa v prílohe č. 3 pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár zaokrúhlená na celé eurá nadol,
 - 3. suma určená podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa v prílohe č. 3 pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár upravená o infláciu a zaokrúhlená na celé eurá nadol,
 - 4. informácia, že vo vypočítaných sumách je zohľadnená inflácia.
- i) Ak sporiteľ ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona nedovrsil
- 1. vek podľa § 15 ods. 1 písm. a) a ods. 2 zákona a suma predpokladaného dôchodku pre základný scenár vypočítaná podľa prílohy č. 3 upravená o infláciu a zaokrúhlená na celé

- eurá nadol je nižšia ako suma podľa § 46e ods. 9 zákona, môže sa uviesť upozornenie, že nízka prognóza dôchodku môže byť spôsobená nízkymi až nulovými platbami poistného na dôchodkové poistenie na začiatku pracovnej kariéry,
2. 15 rokov veku, môže sa uviesť upozornenie, že prognóza dôchodku je založená na predpoklade nepretržitého vykonávania zárobkovej činnosti až do dosiahnutia predpokladaného dôchodkového veku, pričom zárobky sporiteľa dosiahnuté v období pred nadobudnutím spôsobilosti na vznik práv a povinností v pracovnoprávných vzťahoch môžu významne ovplyvniť presnosť prognózy dôchodku a to jej nadhodnotením alebo podhodnotením.
- j) Veta sa uvádza, ak sporiteľ dovŕšil vek podľa § 2.
- k) Uvádza sa suma predpokladaného dôchodku vypočítaná z hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona zaokrúhlená na celé eurá nadol.
- l) Uvádza sa deň, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Ak má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, ktorá výpis zasiela, kratšie ako od začiatku obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, uvádza sa deň uzatvorenia zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení. Ak sporiteľ prestúpil z inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti v období, za ktoré sa výpis zasiela, uvádza sa dátum, ku ktorému bola suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa z dôchodkovej správcovskej spoločnosti, z ktorej sporiteľ prestúpil, pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa v dôchodkovej správcovskej spoločnosti, do ktorej sporiteľ prestúpil.
- m) Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Ak má sporiteľ uzatvorenú zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, ktorá výpis zasiela, kratšie ako od začiatku obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu uzatvorenia zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Ak sporiteľ prestúpil z inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa k dátumu, ku ktorému bola suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa z dôchodkovej správcovskej spoločnosti, z ktorej sporiteľ prestúpil, pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa v dôchodkovej správcovskej spoločnosti, do ktorej sporiteľ prestúpil, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona odpísané dôchodkové jednotky z dôvodu vydania certifikátu podľa § 45 zákona, uvádza sa súčet sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote dôchodkových jednotiek, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť odpísala z osobného dôchodkového účtu sporiteľa v deň vydania certifikátu podľa § 45 zákona a sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona.
- n) Uvádza sa suma povinných príspevkov, ktoré boli pripísané na osobný dôchodkový účet sporiteľa počas obdobia, za ktoré sa výpis zasiela.
- o) Uvádza sa suma dobrovoľných príspevkov, ktoré boli pripísané na osobný dôchodkový účet sporiteľa počas obdobia, za ktoré sa výpis zasiela.
- p) Uvádzajú sa slová
1. „Programový výber“, ak bol sporiteľovi vyplácaný programový výber; ak bol sporiteľovi vyplácaný programový výber z dobrovoľných príspevkov, každý programový výber sa môže uviesť v osobitnom riadku,
 2. „Výnos z investovania“, ak bol sporiteľovi vyplácaný výnos z investovania,

3. „Suma prevedená do poisťovne“, ak dôchodková správcovská spoločnosť previedla majetok z osobného dôchodkového účtu sporiteľa do poisťovne.
- q) Uvádza sa suma programového výberu, suma výnosu z investovania alebo suma, ktorú dôchodková správcovská spoločnosť previedla z osobného dôchodkového účtu sporiteľa do poisťovne alebo do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela. Suma sa uvádza so záporným znamienkom. Informácia sa uvádza, ak bola sporiteľovi z osobného dôchodkového účtu odpísaná suma podľa prvej vety v období, za ktoré sa výpis zasiela.
- r) Uvádza sa suma individuálnej garancie podľa § 63d ods. 3 zákona. Informácia sa uvádza, ak bola sporiteľovi na osobný dôchodkový účet pripísaná suma podľa prvej vety v období, za ktoré sa výpis zasiela.
- s) Uvádza sa suma zhodnotenia za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela, znížená o odplaty, náklady a poplatky ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Ak je suma podľa predchádzajúcej vety záporná, uvádza sa so záporným znamienkom.
- t) Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote dôchodkových jednotiek pripísaných z dobrovoľných príspevkov ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta; ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona odpísané dôchodkové jednotky pripísané z dobrovoľných príspevkov z dôvodu vydania certifikátu podľa § 45 zákona, uvádza sa súčet sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote dôchodkových jednotiek pripísaných z dobrovoľných príspevkov, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť odpísala z osobného dôchodkového účtu sporiteľa v deň vydania certifikátu podľa § 45 zákona a sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného dôchodkového účtu sporiteľa tvorenej z dobrovoľných príspevkov ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, zaokrúhlený matematicky na dve desatinné miesta.
- u) Uvádza sa súčet súm „Odplata za správu“ a „Náklady a poplatky“.
- v) Uvádza sa suma odplaty za správu dôchodkového fondu podľa zákona za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na sporiteľa, a ktorá bola z majetku dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, do dňa podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Ak mal sporiteľ počas obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, majetok vo viacerých dôchodkových fondoch, uvádza sa súčet súm za všetky dôchodkové fondy, zaokrúhlený matematicky na dve desatinné miesta.
- w) Uvádza sa suma nákladov a poplatkov, ktoré boli vypočítané a zúčtované podľa § 63a ods. 2 zákona za obdobie, za ktoré sa výpis zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na sporiteľa, a ktorá bola z majetku dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, do dňa podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Ak mal sporiteľ počas obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, majetok vo viacerých dôchodkových fondoch, uvádza sa súčet súm za všetky dôchodkové fondy, zaokrúhlený matematicky na dve desatinné miesta.
- x) Uvádza sa informácia o počte a predpokladanej priemernej výške zostávajúcich dôchodkov určených na výplatu. Informácia sa uvádza, ak sporiteľ počas obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, má na osobnom dôchodkovom účte sumu určenú na vyplácanie dôchodku formou programového výberu. Ak sporiteľ počas obdobia, za ktoré sa výpis zasiela, má na osobnom dôchodkovom účte sumu určenú na vyplácanie dôchodku formou programového výberu tvorenú z dobrovoľných príspevkov na základe druhej dohody o vyplácaní dôchodku formou programového výberu, môže sa uviesť aj informácia o počte a predpokladanej priemernej výške zostávajúcich dôchodkov určených na výplatu na základe tejto dohody.

- ^{y)} Ak výpis obsahuje prognózu dôchodku podľa § 4, uvádza sa text „Alternatívna prognóza“ a uvádzajú sa informácie o predpokladoch použitých na výpočet prognóz dôchodku podľa § 4 a ich vplyv na výšku predpokladaného dôchodku.
- ^{z)} Uvádza sa informácia podľa § 108 ods. 3 písm. l) zákona. Môže sa uviesť aj podiel oprávnenej osoby na sume podľa § 40 ods. 1 zákona. Ak sporiteľ nemá určenú oprávnenú osobu, uvádza sa slovo „neurčená“.
- ^{aa)} Uvádza sa hypertextové prepojenie na webové sídlo elektronických služieb Sociálnej poisťovne (elektronický účet poistenca).
- ^{ab)} Uvádza sa webové sídlo dôchodkovej správcovskej spoločnosti a webové sídlo Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky.

Príloha č. 2
k opatreniu č. 205/2025 Z. z.

^{a)} Vzor informácie o dôchodkoch podľa § 5 ods. 1 písm. a)

^{a)} Základné údaje^{b)}

INFORMÁCIA O DÔCHODKoch
ZO STAROBNÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA (2. PILIER)

^{a)} Oslovenie^{c)},

odchod do dôchodku predstavuje ďalší míľnik vo Vašom živote, ktorý bude spojený aj s obmedzením alebo zastavením príjmu z výkonu práce. Na túto zásadnú zmenu je potrebné sa zodpovedne pripraviť. S blížiacim sa dôchodkovým vekom budete robiť viaceré dôležité rozhodnutia. Oboznámte sa preto s predpokladanou výškou Vášho dôchodku, urobte si prehľad o úrovni Vašich súkromných úspor a zistite, aké sú Vaše možnosti v súvislosti s odchodom do dôchodku. Rozhodnutie založené na informáciách môže pomôcť zvýšiť kvalitu Vášho života v starobe.

^{d)} Dôchodok zo Sociálnej poisťovne (1. pilier)

bude Vaším základným dôchodkovým príjmom do konca Vášho života, ktorý Vám však bude pomerne znížený za obdobie Vašej účasti v 2. pilieri, pretože časť Vašich povinných odvodov bola pripisovaná na Váš osobný dôchodkový účet.

Informácie o Vašom predpokladanom dôchodku z 1. piliera nájdete na elektronickom účte poistenca, ktorý Vám zriadila Sociálna poisťovňa^{e)}).

^{d)} Dôchodok z 2. piliera

Prognóza Vášho dôchodku z 2. piliera: ...^{f)} mesačne

Prognóza dôchodku sa môže líšiť od záväzných ponúk dôchodkov, ktoré dostanete v ponukovom liste od Sociálnej poisťovne, po podaní žiadosti o dôchodok z 2. piliera.

^{a)} Aktuálne informácie o dôchodkoch^{g)}

a) Vzor informácie o dôchodkoch podľa § 5 ods. 1 písm. b)

a) Základné údaje^{b)}

INFORMÁCIA O DÔCHODKOCH
ZO STAROBNÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA (2. PILIER)

a) Oslovenie^{c)},
v roku ...^{h)} dovŕšite dôchodkový vek (...ⁱ⁾)) a budete sa rozhodovať ako Vám budú vyplácané úspory z 2. piliera.

d) Dôchodok zo Sociálnej poisťovne (1. pilier)
bude Vaším základným dôchodkovým príjmom do konca Vášho života, ktorý Vám však bude pomerne znížený za obdobie Vašej účasti v 2. pilieri, pretože časť Vašich povinných odvodov bola pripisovaná na Váš osobný dôchodkový účet.

Informácie o Vašom predpokladanom dôchodku z 1. piliera nájdete na elektronickom účte poistenca, ktorý Vám zriadila Sociálna poisťovňa^{e)}.

d) Dôchodok z 2. piliera
Prognóza Vášho dôchodku z 2. piliera: ...^{f)} mesačne
Prognóza dôchodku sa môže líšiť od záväzných ponúk dôchodkov, ktoré dostanete v ponukovom liste od Sociálnej poisťovne, po podaní žiadosti o dôchodok z 2. piliera.

d) Možnosti poberania dôchodku z 2. piliera

^{k)} Doživotný dôchodok

Vám bude vyplácať životná poisťovňa každý mesiac do konca života. V prípade Vášho úmrtia počas prvých 7 rokov poberania bude zvyšok nevyplatených dôchodkov za toto obdobie vyplatený Vaším dedičom. Po 7 rokoch poberania sa doživotný dôchodok nededí.

Druhy doživotných dôchodkov

- základný
- s pozostalostným krytím
- so zvyšovaním
- s pozostalostným krytím a so zvyšovaním

^{l)} Dočasný dôchodok

vypláca životná poisťovňa každý mesiac v rovnakej výške počas dohodnutej doby (5, 7 alebo 10 rokov). Po Vašom úmrtí sa dočasný dôchodok nededí. Dôchodok budete môcť poberať, ak súčet Vašich doživotne poberaných dôchodkov bude vyšší ako referenčná suma (pre rok ...^{m)}) vo výške ...ⁿ⁾).

Programový výber

vypláca dôchodková správcovská spoločnosť počas Vami určenej doby alebo vo Vami určenej výške až do vyčerpania úspor. Po Vašom úmrtí je zvyšok úspor predmetom dedenia. Programový výber budete môcť poberať, ak súčet Vašich doživotne poberaných dôchodkov bude vyšší ako referenčná suma (pre rok ...^{m)}) vo výške ...ⁿ⁾).

^{o)} Keďže sú Vaše úspory malé, je pravdepodobné, že Váš dôchodok z 2. piliera bude vyplácaný mesačne maximálne vo výške ustanovenej zákonom (pre rok ...^{m)} to je ...^{p)}) až do vyčerpania Vašich úspor. Túto ponuku dostanete, ak súčet Vašich doživotne poberaných dôchodkov (z 1. piliera, prípadne iných) bude nižší ako referenčná suma (pre rok ...^{m)} vo výške ...ⁿ⁾) a výška Vašej nasporenej sumy nebude postačovať na zakúpenie doživotného dôchodku.

^{d)} Vaše ďalšie možnosti

^{q)} Z ponukového listu sa dozviete, či na zakúpenie dôchodku musíte použiť celú nasporenú sumu, alebo len jej časť.

Vaše úspory môžu zostať na Vašom osobnom dôchodkovom účte, ak dôchodok z 2. piliera zatiaľ nepotrebuje. Ak o jeho vyplácanie požiadate neskôr, Váš dôchodok môže byť vyšší.

Po dovŕšení dôchodkového veku môžete Vašu dôchodkovú správcovskú spoločnosť požiadať o vyplácanie výnosu z investovania. Výška výnosu z investovania závisí od výkonnosti dôchodkového fondu.

^{r)} Nasporenú sumu z dobrovoľných príspevkov alebo jej časť si môžete vybrať, ak ste dovŕšili dôchodkový vek alebo ak poberáte predčasný starobný dôchodok z 1. piliera.

^{d)} Dôležité informácie

Dôchodok z 2. piliera môžete začať poberať dovŕšením dôchodkového veku alebo po splnení podmienok na poberanie predčasného starobného dôchodku zo Sociálnej poisťovne.

O dôchodok z 2. piliera môžete požiadať prostredníctvom Sociálnej poisťovne alebo Vašej dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Po podaní žiadosti Vám Sociálna poisťovňa zašle ponukový list s ponukami dôchodkov z 2. piliera.

^{a)} Aktuálne informácie o dôchodkoch^{g)}

I. VŠEOBECNÁ ZÁSADA ZOSTAVOVANIA INFORMÁCIE O DÔCHODKOCH

Informácie sa uvádzajú v poradí v akom sú uvedené vo vzore informácie o dôchodkoch, môžu sa uviesť ako text, tabuľka alebo sa môžu zobrazit' prostredníctvom grafických prvkov.

II. VYSVETLIVKY NA VYPLŇANIE INFORMÁCIE O DÔCHODKOCH

- a) Tento text sa v informácii o dôchodkoch neuvádza.
- b) Uvádza sa
 - 1. meno a priezvisko sporiteľa,
 - 2. dátum narodenia sporiteľa,
 - 3. číselné označenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa spolu s hypertextovým prepojením na bezplatný pasívny elektronický prístup k osobnému dôchodkovému účtu.
- c) Uvádza sa individualizované oslovenie sporiteľa.
- d) Tento text sa zobrazuje spôsobom, ktorý je výraznejší a odlíšiteľný od formátu ostatného textu v informácii o dôchodkoch, aby bolo zrejmé, že ide o samostatný tematický celok.
- e) Uvádza sa hypertextové prepojenie na webové sídlo elektronických služieb Sociálnej poisťovne (elektronický účet poistenca).
- f) Uvádza sa suma predpokladaného mesačného starobného dôchodku pre základný scenár upravená o infláciu z aktuálneho výpisu.
- g) Uvádza sa informácia, v ktorej sa uvedie, kde sporiteľ nájde aktuálne informácie o dôchodkoch spolu s uvedením webového sídla dôchodkovej správcovskej spoločnosti, Sociálnej poisťovne a Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky.
- h) Uvádza sa rok, v ktorom sporiteľ dovŕši vek podľa § 2.
- i) Uvádza sa predpokladaný dôchodkový vek sporiteľa podľa § 2. Údaj o veku sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare.
- j) Uvádza sa znak „*“ a na vhodnom mieste v informácii o dôchodkoch sa uvedie znak „*“ a upozornenie, že
 - i skutočný dôchodkový vek sporiteľa môže byť znížený v závislosti od počtu vychovaných detí, ak ide o muža alebo ženu, ktorá ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona dovŕšila 50. rok veku a dôchodková správcovská spoločnosť nedisponuje jej predpokladaným dôchodkovým vekom podľa § 2 ods. 1 písm. a) bod 2 alebo
 - ii predpokladaný dôchodkový vek je znížený o počet detí evidovaných v registri fyzických osôb, avšak nezohľadňuje splnenie podmienky výchovy dieťaťa podľa zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov, ak ide o ženu, ktorá ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona dovŕšila 50. rok veku.
- k) Informácie v časti „Doživotný dôchodok“ sa neuvádzajú, ak v čase zostavovania informácie o dôchodkoch neexistuje poisťiteľ podľa § 11 zákona oprávnený vyhotoviť ponuku tohto dôchodku.
- l) Informácie v časti „Dočasný dôchodok“ sa neuvádzajú, ak v čase zostavovania informácie o dôchodkoch neexistuje poisťiteľ podľa § 11 zákona oprávnený vyhotoviť ponuku tohto dôchodku.
- m) Uvádza sa rok, v ktorom sa informácia o dôchodkoch zostavuje.
- n) Uvádza sa suma určená podľa § 46da zákona pre rok, v ktorom sa informácia o dôchodkoch zostavuje.

- ^{o)} Text sa neuvádza, ak suma predpokladaného mesačného starobného dôchodku pre základný scenár vypočítaný podľa prílohy č. 3 je vyššia ako suma určená podľa § 46e ods. 9 zákona.
- ^{p)} Uvádza sa suma ustanovená podľa § 46e ods. 9 zákona.
- ^{q)} Veta sa neuvádza, ak suma predpokladaného mesačného starobného dôchodku pre základný scenár vypočítaný podľa prílohy č. 3 je nižšia ako suma určená podľa § 46e ods. 9 zákona.
- ^{r)} Text sa uvádza, ak aktuálna hodnota osobného dôchodkového účtu sporiteľa je tvorená aj z dobrovoľných príspevkov.

Príloha č. 3
k opatreniu č. 205/2025 Z. z.

PARAMETRE, PREDPOKLADY A PRAVIDLÁ NA VÝPOČET PROGNÓZ DÔCHODKU

A. VÝPOČET ČISTÉHO VÝNOSU DÔCHODKOVÉHO FONDU

1. Vzorec na výpočet ukazovateľa zníženia výnosnosti

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

2. Vzorec na výpočet čistého výnosu

$$r = r_h - RiY$$

B. VÝPOČET VALORIZÁCIE POVINNÝCH PRÍSPEVKOV A PROGNÓZOVANEJ HODNOTY OSOBNÉHO DÔCHODKOVÉHO ÚČTU SPORITEĽA

1. Vzorec na výpočet koeficientu valorizácie povinných príspevkov

$$V = I_K + L_P + V_B$$

2. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty povinných príspevkov

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

3. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľ'a

$$NS_p = NS_s \times (1 + r)^n + V_n + \sum_{i=1}^n P_D \times (1 + r)^{n-i}$$

C. VÝPOČET PROGNÓZ DÔCHODKU

C1. VÝPOČET PROGNÓZ DÔCHODKU FORMOU PROGRAMOVÉHO VÝBERU

Na výpočet prognóz dôchodku sa použijú aktuálne údaje o Slovenskej republike o predpokladanej dĺžke života v čase odchodu do dôchodku zaokrúhleného na celé roky nahor zverejnenej 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.

1. Vzorec na výpočet mesačnej sumy starobného dôchodku

$$SD_{PV} = \frac{NS_p}{12 \times SD\check{Z}}$$

2. Vzorec na výpočet mesačnej sumy starobného dôchodku upraveného o infláciu

$$SD_{PV_i} = \frac{SD_{PV}}{(1 + i_t)^n}$$

C2. VÝPOČET PROGNÓZ DOŽIVOTNÉHO DÔCHODKU

Na výpočet prognóz dôchodku sa použijú aktuálne údaje o Slovenskej republike za každý rok do konca projektovaného obdobia pre vekovú skupinu od 16 rokov po najvyššie vykazovanú vekovú skupinu z databázy o predpokladanej úmrtnosti zverejnenej na webovom sídle Eurostatu. Vybrané údaje sa získavajú pre obe pohlavia osobitne. Vybrané dáta sa agregujú v pomere 50 % mužov a 50 % žien.

1. Vzorec na výpočet počtu dožívajúcich sa veku x

$$l_x = l_{x-1} \times p_{x-1}$$

2. Vzorec na výpočet počtu zomretých vo veku x

$$d_x = l_x - l_{x+1}$$

3. Vzorec na výpočet pravdepodobnosti úmrtia vo veku x

$$q_x = \frac{d_x}{l_x}$$

4. Vzorec na výpočet diskontovaného počtu osôb dožívajúcich sa veku x

$$D_x = l_x \times v^x$$

5. Vzorec na výpočet súčtu diskontovaného počtu osôb dožívajúcich sa veku x až po koniec úmrtnostnej tabuľky

$$N_x = \sum_{k=0}^{\omega-x} D_{x+k}$$

6. Vzorec na výpočet ročnej výšky doživotného starobného dôchodku

$$SD_r = \left(\frac{D_x}{N_{x+7} + 7 \times D_x} \times NS_t \right) \times F_l$$

7. Vzorec na výpočet mesačnej výšky doživotného starobného dôchodku

$$SD_m = \frac{SD_r - 11/24}{12}$$

8. Vzorec na výpočet mesačnej výšky doživotného starobného dôchodku upraveného o infláciu

$$SD_{m_i} = \frac{SD_m}{(1 + i_t)^n}$$

D. PARAMETRE

r_h	hrubý mesačný výnos uvedený v tabuľkách č. 1 až 5 určený na základe súhrnného ukazovateľa rizika, predpokladanej zostávajúcej dĺžky starobného dôchodkového sporenia a prognózovaného scenára
f_s	priemerná ročná odplata za správu počas zostávajúceho obdobia starobného dôchodkového sporenia v percentách
f_o	ostatné ročné náklady hradené z majetku dôchodkového fondu v percentách
RiY	ukazovateľ zníženia výnosnosti v percentách
r	čistý výnos v percentách
I_K	mesačná hodnota inflačného koeficientu podľa prílohy č. 3 časti A. vyhlášky Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 392/2024 Z. z.
L_P	mesačná hodnota rastu produktivity práce podľa prílohy č. 3 časti C. vyhlášky Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 392/2024 Z. z.
V_B	mesačná hodnota vekového bonusu podľa prílohy č. 3 časti B. vyhlášky Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 392/2024 Z. z.
V	mesačná valorizácia povinných príspevkov v percentách; vypočíta sa pre každý zostávajúci mesiac starobného dôchodkového sporenia ako súčet hodnôt produktivity práce, inflačného koeficientu a vekového bonusu. Pre každý mesiac so zostávajúcou dĺžkou starobného dôchodkového sporenia viac ako 528 mesiacov a menej ako 37 mesiacov sa priradí hodnota 0 % pre všetky rizikové scenáre.
NS_p	prognózovaná hodnota osobného dôchodkového účtu sporiteľa
NS_s	aktuálna hodnota osobného dôchodkového účtu sporiteľa ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona
n	predpokladaná zostávajúca dĺžka starobného dôchodkového sporenia v čase vyhotovenia výpisu v mesiacoch
P_p	povinné príspevky; vypočítajú sa ako priemerná suma mesačných povinných príspevkov splatných za obdobie 24 mesiacov, ktoré predchádzajú dátumu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona a ktoré boli pripísané na osobný dôchodkový účet sporiteľa v období 24 mesiacov, ktoré predchádzajú dátumu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Do výpočtu nevstupujú mesiace, za ktoré v období 24 mesiacov, ktoré predchádzajú dátumu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, neboli pripísané povinné príspevky. Ak v období 24 mesiacov, ktoré predchádzajú dátumu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona, došlo k zmene sadzby povinných príspevkov podľa § 22 zákona, priemerná suma mesačných povinných príspevkov sa primerane upraví. Pri výpočte prognóz dôchodku sa zohľadní príslušná sadzba povinných príspevkov podľa § 22 zákona pre každý rok dôchodkovej prognózy.
P_d	dobrovoľné príspevky
SD_{pv}	mesačná suma starobného dôchodku vyplácaného prostredníctvom programového výberu
$SD_{\bar{Z}}$	stredná dĺžka života v čase dovŕšenia predpokladaného dôchodkového veku
SD_{pvi}	mesačná suma starobného dôchodku vyplácaného prostredníctvom programového výberu upravená o infláciu
x	dôchodkový vek sporiteľa
ω	maximálny vek v úmrtnostnej tabuľke
l_x	počet sporiteľov dožívajúcich sa veku x
p_x	pravdepodobnosť dožitia sa veku x , vyjadruje pravdepodobnosť, že sporiteľ žijúci vo veku x sa dožije veku $x+1$
q_x	pravdepodobnosť úmrtia vo veku x , vyjadruje pravdepodobnosť, že sporiteľ žijúci vo veku x zomrie pred dosiahnutím veku $x+1$
d_x	počet zomretých vo veku x
D_x	diskontovaný počet dožívajúcich vo veku x
v	odúročiteľ úrokovej miery, v celom výpočte bude zodpovedať hodnote 1
N_x	súčet D_{x+k} od veku x až po koniec úmrtnostnej tabuľky
SD_r	ročný doživotný starobný dôchodok

- NS_t** ak sporiteľ sporí v jednom dôchodkovom fonde, hodnota NS_t sa rovná hodnote NS_p.
Ak sporiteľ sporí v dvoch a viacerých dôchodkových fondoch, hodnota NS_t sa rovná súčtu NS_p za každý dôchodkový fond
- F_i** koeficient trhovej ceny dôchodku; určuje sa ako 25 percentil rozdielu medzi skutočnými ponukami na doživotný starobný dôchodok zo strany poisťovní oprávnených ponúkať dôchodky zo starobného dôchodkového sporenia prostredníctvom centrálného informačného ponukového systému a efektívnou hodnotou annuity po zohľadnení predpokladanej úmrtnosti a veku budúceho poberateľa dôchodku, vo výške 0,8887.
- SD_m** doživotný mesačný starobný dôchodok
- SD_{mi}** doživotný mesačný starobný dôchodok upravený o infláciu
- i_t** inflácia; pri výpočte sa použijú hodnoty predpokladanej spotrebiteľskej inflácie meranej prostredníctvom indexu spotrebiteľských cien (CPI) prepočítané na mesiace na základe poslednej zverejnenej makroekonomickej prognózy Výboru pre makroekonomické prognózy Ministerstva financií Slovenskej republiky v kalendárnom roku, ktorý predchádza kalendárnemu roku, v ktorom dôchodková správcovská spoločnosť výpis zasiela. Za ostatné obdobie, ktoré je za horizontom makroekonomickej prognózy, sa použije hodnota mesačnej miery inflácie vo výške 0,165 %.

Hrubý mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia

Údaje v tabuľkách č. 1 až 5 sa upravujú o ukazovateľ zníženia výnosnosti na základe výšky odplaty podľa § 63 a § 63a ods. 1 zákona platnej ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona. Výpočet predpokladá rovnakú hodnotu kvantifikovaného čistého výnosu počas celej zostávajúcej dĺžky starobného dôchodkového sporenia. Pri výpočte prognóz dôchodku sa zohľadní percentuálny pomer rozloženia majetku sporiteľa podľa § 92 a 93 zákona; to neplatí pre sporiteľov podľa § 123bf ods. 2 zákona.

Tabuľka č. 1: Zostávajúca dĺžka starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 1 až 12 mesiacov.

Kategória súhrnného ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	-0,02 %	-0,03 %	-0,09 %	-0,45 %	-0,84 %	-1,02 %	-1,54 %
Základný scenár	0,17 %	0,23 %	0,34 %	0,57 %	0,76 %	0,80 %	0,98 %
Optimistický scenár	0,55 %	0,56 %	0,87 %	1,50 %	2,11 %	2,18 %	2,69 %

Tabuľka č. 2: Zostávajúca dĺžka starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 13 až 36 mesiacov.

Kategória súhrnného ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,03 %	0,03 %	0,03 %	-0,11 %	-0,30 %	-0,46 %	-0,80 %
Základný scenár	0,18 %	0,24 %	0,36 %	0,56 %	0,71 %	0,75 %	0,89 %
Optimistický scenár	0,48 %	0,48 %	0,73 %	1,21 %	1,64 %	1,73 %	2,10 %

Tabuľka č. 3: Zostávajúca dĺžka starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 37 až 72 mesiacov.

Kategória súhrnného ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,07 %	0,06 %	0,10 %	0,06 %	-0,04 %	-0,15 %	-0,41 %
Základný scenár	0,18 %	0,24 %	0,36 %	0,55 %	0,69 %	0,73 %	0,88 %
Optimistický scenár	0,45 %	0,44 %	0,66 %	1,05 %	1,39 %	1,45 %	1,74 %

Tabuľka č. 4: Zostávajúca dĺžka starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 73 až 120 mesiacov.

Kategória súhrnného ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,08 %	0,08 %	0,13 %	0,11 %	0,05 %	-0,01 %	-0,13 %
Základný scenár	0,19 %	0,24 %	0,35 %	0,54 %	0,69 %	0,73 %	0,88 %
Optimistický scenár	0,43 %	0,41 %	0,62 %	0,95 %	1,26 %	1,29 %	1,52 %

Tabuľka č. 5: Zostávajúca dĺžka starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 121 a viac mesiacov.

Kategória súhrnného ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,10 %	0,13 %	0,20 %	0,28 %	0,33 %	0,37 %	0,42 %
Základný scenár	0,21 %	0,24 %	0,35 %	0,52 %	0,66 %	0,70 %	0,85 %
Optimistický scenár	0,37 %	0,36 %	0,53 %	0,80 %	1,03 %	1,06 %	1,20 %

- 1) Príloha č. 4 vyhlášky Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 392/2024 Z. z., ktorou sa ustanovuje vzor dôchodkovej prognózy.
- 2) § 170 ods. 31 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení zákona č. 310/2024 Z. z.
- 3) § 179 ods. 1 písm. j) zákona č. 461/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.
- 4) § 4 ods. 4 vyhlášky Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 392/2024 Z. z.
- 5) § 65 a § 293ff zákona č. 461/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.
- 6) Príloha č. 3 vyhlášky Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 392/2024 Z. z.

