

ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2025

Vyhlásené: 16. 7. 2025

Vyhlásená verzia v Zbierke zákonov Slovenskej republiky

Obsah dokumentu je právne záväzný.

206

OPATRENIE

Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky

z 3. júla 2025,

**ktorým sa ustanovujú vzory výpisov z osobného účtu a výkazov
v doplnkovom dôchodkovom sporení a informácia o dávkach
z doplnkového dôchodkového sporenia**

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky podľa § 66a ods. 5 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 109/2018 Z. z. (ďalej len „zákon“) po dohode s Národnou bankou Slovenska a podľa § 66b ods. 1 zákona ustanovuje:

§ 1

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

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

(3) Informácia o dávkach z doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „informácia o dávkach“) je uvedená v prílohe č. 3.

(4) Vo výpise účastníka, výpise poberateľa dávky a informácii o dávkach možno použiť hypertextové prepojenie.

(5) Na účely zostavenia výpisu účastníka, výpisu poberateľa dávky a informácie o dávkach sa za hypertextové prepojenie považuje zvýraznený text uvedený vo výpise účastníka, výpise poberateľa dávky a informácii o dávkach zasielaných účastníkovi a poberateľovi dávky v elektronickej podobe, ktorým sa zabezpečuje priame prepojenie na webové sídlo alebo jeho časť.

§ 2

(1) Predpokladaný dôchodkový vek účastníka doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „účastník“) na účely zostavenia výpisu účastníka a zostavenia informácie o dávkach účastníka, ktorý

a) ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona

1. nedovršil 50 rokov veku, je všeobecný predpokladaný dôchodkový vek pre príslušný ročník podľa osobitného predpisu¹⁾ alebo

2. dovŕšil 50 rokov veku, je predpokladaný dôchodkový vek, ktorý doplnkovej dôchodkovej 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 predpisu,⁴⁾ ktorý doplnkovej dôchodkovej spoločnosti poskytla Sociálna poisťovňa podľa osobitného predpisu.²⁾

(2) Ak doplnková dôchodková spoločnosť ku dňu zostavenia výpisu účastníka a zostavenia informácie o dávkach nedisponuje predpokladaným dôchodkovým vekom účastníka ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona, ktorý jej poskytuje Sociálna poisťovňa podľa osobitného predpisu,²⁾ predpokladaný dôchodkový vek účastníka na účely zostavenia výpisu účastníka a zostavenia informácie o dávkach 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 účastníka 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 účastníka 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 účastníka zostavuje.

(5) Predpokladaný dôchodkový vek účastníka na účely zostavenia výpisu účastníka podľa § 66a ods. 1 prvej vety zákona je predpokladaný dôchodkový vek účastníka, ktorý doplnkovej dôchodkovej spoločnosti poskytuje Sociálna poisťovňa podľa osobitného predpisu.²⁾

(6) Vek účastníka potrebný na splnenie podmienok vyplácania doplnkového starobného dôchodku, ktorý uzatvoril zmluvu o doplnkovom dôchodkovom sporení (ďalej len „účastnícku zmluvu“), ktorej súčasťou je dávkový plán, je vek, ktorého dovŕšenie je podmienkou vyplácania doplnkového starobného dôchodku, uvedený v jeho dávkovom pláne.

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

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

§ 3

(1) Výpis účastníka obsahuje prognózy dôchodkových dávok doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „dôchodkové dávky“), ktoré vychádzajú z možných ekonomických scenárov zahŕňajúcich pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár.

(2) Prognózy dôchodkových dávok sa zostavujú na základe

a) príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie (ďalej len „príspevky“) účastníka,

b) príspevkov zamestnávateľa,

- c) sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona,
- d) veku podľa § 2,
- e) súhrnného ukazovateľa rizika doplnkového dôchodkového fondu podľa prílohy č. 4,
- f) ukazovateľa zníženia výnosnosti podľa prílohy č. 4,
- g) predpokladaného medziročného rastu spotrebiteľských cien podľa osobitného predpisu,⁶⁾
- h) predpokladanej dĺžky obdobia vyplácania dôchodkovej dávky alebo strednej dĺžky života v čase dovŕšenia predpokladaného dôchodkového veku podľa § 2 ods. 1 a 2.

(3) Vzorce na výpočet prognóz dôchodkových dávok sú uvedené v prílohe č. 4.

(4) Pri výpočte prognóz dôchodkových dávok možno zohľadniť rast príspevkov, ak súčet priemernej sumy mesačných príspevkov účastníka a priemernej sumy mesačných príspevkov zamestnávateľa vzrástol v posledných 12 po sebe nasledujúcich mesiacoch sledovaného obdobia v porovnaní s prvými 12 po sebe nasledujúcimi mesiacmi sledovaného obdobia najmenej o 5 % a súčet priemernej sumy týchto príspevkov vzrástol v sledovanom období medziročne najmenej dvakrát. Sledovaným obdobím je 60 po sebe nasledujúcich mesiacov predchádzajúcich kalendárnemu roku, v ktorom sa výpis účastníka zasiela. Rast príspevkov podľa prvej vety sa vypočíta podľa vzorca č. 5 uvedeného v prílohe č. 4.

(5) Aktuálnosť parametrov, predpokladov a pravidiel na určenie prognóz dôchodkových dávok sa prehodnotí najmenej raz za tri roky.

§ 4

Ak výpis účastníka obsahuje alternatívnu prognózu dôchodkových dávok, zostaví sa podľa § 3 ods. 2 až 5. Pri zostavovaní tejto prognózy sa vychádza z predpokladu, že sa

- a) zvýši príspevok účastníka,
- b) zvýši príspevok zamestnávateľa,
- c) zmení investičná stratégia alebo
- d) dôchodková dávka bude vyplácať počas strednej dĺžky života v čase dovŕšenia predpokladaného dôchodkového veku podľa § 2 ods. 1 alebo ods. 2.

§ 5

(1) Informácia o dávkach sa zostavuje a zasiela účastníkovi, ak súčasťou jeho účastníckej zmluvy nie je dávkový plán, 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).

(2) Informácia o dávkach sa zostavuje a zasiela účastníkovi, ak súčasťou jeho účastníckej zmluvy je dávkový plán, v kalendárnom roku, ktorý predchádza kalendárnemu roku, v ktorom účastník dovŕši vek uvedený v dávkovom pláne, ktorý je podmienkou vyplácania doplnkového starobného dôchodku.

(3) Informácia o dávkach sa zasiela

- a) s výpisom účastníka v lehote podľa § 66a ods. 1 prvej vety zákona,
- b) v elektronickej podobe alebo listinnej podobe; na postup pri jej zasielaní sa primerane použije

§ 66a ods. 2 zákona.

(4) Aktualizovaná informácia o dávkach sa sprístupňuje ku dňu účinnosti zmeny všeobecne záväzného právneho predpisu súvisiacej s dôchodkovými dávkami vyplácanými z doplnkového dôchodkového sporenia, a to na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti prostredníctvom pasívneho elektronického prístupu k osobnému účtu účastníka.

Prechodné ustanovenia

§ 6

(1) Do 31. decembra 2027 sa na určenie predpokladaného dôchodkového veku účastníka § 2 ods. 1, 2 a 5 nepoužijú.

(2) Do 31. decembra 2027 je predpokladaný dôchodkový vek účastníka na účely zostavenia výpisu účastníka a zostavenia informácie o dávkach

- a) vek potrebný na nárok na starobný dôchodok podľa osobitného predpisu⁵⁾ alebo
- b) všeobecný predpokladaný dôchodkový vek pre príslušný ročník podľa osobitného predpisu.¹⁾

§ 7

(1) Do 31. decembra 2027 sa na účely zasielania informácie o dávkach účastníkovi § 5 ods. 1 nepoužije.

(2) Do 31. decembra 2027 sa informácia o dávkach zasiela účastníkovi, ak súčasťou jeho účastníckej zmluvy nie je dávkový plán, v kalendárnom roku,

- a) v ktorom dovŕši 55 rokov veku,
- b) ktorý predchádza kalendárnemu roku, v ktorom dovŕši vek podľa § 6 ods. 2 písm. a).

§ 8

Zrušovacie ustanovenie

Zrušujú sa:

1. opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 296/2018 Z. z. o informácii o dávkach z doplnkového dôchodkového sporenia,
2. opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 411/2019 Z. z., ktorým sa ustanovujú vzory výpisov z osobného účtu a výkazov v doplnkovom dôchodkovom sporení v znení opatrenia Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 353/2023 Z. z.

§ 9

Účinnosť

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2026.

v z. Marián Valentovič v. r.

Príloha č. 1
k opatreniu č. 206/2025 Z. z.

^{a)} VZOR
VÝPIS Z OSOBNÉHO ÚČTU
A VÝKAZ PREDPOKLADANÝCH DÔCHODKOVÝCH DÁVOK (3. PILIER)

^{a)} Základné údaje^{b)}^{c)}

Prognóza dôchodkových dávok*

^{d)} V závislosti od výkonnosti finančných trhov a Vašej investičnej stratégie, vo veku ...^{e)} bude Vaša dôchodková dávka vyplácaná doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou^{f)}

^{g)} Dosiahli ste vek (...^{e)}), kedy môžete požiadať o dôchodkovú dávku. Ak by ste o dôchodkovú dávku požiadali tento rok, Vaša dôchodková dávka vyplácaná doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou by mohla byť...^{h)}.

Pohyby na účte od ...ⁱ⁾ do ...^{b10.)}

Celková hodnota Vašich úspor k ...ⁱ⁾

Vaše príspevky

Príspevky zamestnávateľa

^{m)}

^{o)}

Čisté zhodnotenie

Celková hodnota Vašich úspor k ...^{b10.)}

Odplaty, náklady a poplatky od ...ⁱ⁾ do ...^{b10.)}

Odplata za správu

Odplata za zhodnotenie**

Náklady a poplatky

^{v)}

Oprávnená osoba^{w)}

j)

k)

l)

n)

p)

q)

b11.)

r)

s)

t)

u)

* Prognózy dôchodkových dávok sú len orientačné a môžu sa líšiť od konečnej hodnoty Vašej dôchodkovej dávky. Parametre na výpočet prognóz, okrem výšky odplát, nákladov a poplatkov, ustanovuje Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky. Bližšie informácie o výpočte prognóz dôchodkových dávok môžete nájsť na ...^{x)}.

** Odplata za zhodnotenie bola zúčtovaná len za dni, v ktorých výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu prekonala svoju historicky najvyššiu hodnotu. V budúcnosti bude odplata za zhodnotenie znovu zúčtovaná len v tom prípade, ak výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu prekoná svoju historicky najvyššiu hodnotu.

^{y) z)} Prognóza dôchodkových dávok podľa dávkového plánu*

Minimálne obdobie sporenia

^{aa)}

Získané obdobie sporenia

^{ab)}

Minimálny vek pre dôchodkovú dávku podľa dávkového plánu

^{ac)}

^{ad)} V závislosti od výkonnosti finančných trhov a Vašej investičnej stratégie, vo veku ...^{ac)} bude Vaša dôchodková dávka vyplácaná doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou^{ae)}

^{af)} Dosiahli ste vek (...^{ac)}), kedy môžete požiadať o dôchodkovú dávku. Ak by ste o dôchodkovú dávku požiadali tento rok, Vaša dôchodková dávka vyplácaná doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou by mohla byť...^{h)}.

^{ag) ah)} Prognóza dôchodkových dávok z dôvodu výkonu rizikovej práce*

Minimálne obdobie výkonu rizikovej práce

^{ai)}

Obdobie, za ktoré zamestnávateľ zaplatil príspevky z dôvodu výkonu rizikovej práce

^{aj)}

Minimálny vek pre dôchodkovú dávku z dôvodu výkonu rizikovej práce

^{ak)}

^{al)} V závislosti od výkonnosti finančných trhov a Vašej investičnej stratégie, vo veku ...^{ak)} bude táto Vaša dôchodková dávka vyplácaná doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou^{am)}.

^{an)} Dosiahli ste vek (...^{ak)}), kedy môžete požiadať o dôchodkovú dávku. Ak by ste o túto dôchodkovú dávku požiadali tento rok, Vaša dôchodková dávka vyplácaná doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou by mohla byť...^{h)}.

Informácie o úrovni Vášho dôchodkového zabezpečenia nájdete na elektronickom účte poisťovňa, ktorý Vám zriadila Sociálna poisťovňa^{ao)}.

^{a)} Ostatné dôležité informácie^{ap)}

I. VŠEOBECNÉ ZÁSADY ZOSTAVOVANIA VÝPISU ÚČASTNÍKA

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 zobrazit' prostredníctvom grafických prvkov. Sumy uvedené v pokyne k vyplňaniu výpisu účastníka podľa písmena f) prvého až tretieho bodu sa neuvádzajú výlučne ako text.
2. Údaje vo výpise účastníka podľa § 66a ods. 1 druhej vety a tretej vety a ods. 6 a 7 zákona sa upravujú podľa obdobia, za ktoré sa tento výpis zasiela.
3. Ak suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka za celé obdobie, za ktoré sa výpis vyhotovuje, je rovná nule, vo výpise účastníka sa uvádzajú informácie v časti „Základné údaje“ a informácie v časti „Ostatné dôležité informácie“.

II. VYSVETLIVKY NA VYPLŇANIE VÝPISU ÚČASTNÍKA

- a) Tento text sa vo výpise neuvádza.
- b) Uvádza sa
 1. meno a priezvisko účastníka,
 2. dátum narodenia účastníka,
 3. adresa trvalého pobytu účastníka,
 4. číselné označenie účastníckej zmluvy spolu s hypertextovým prepojením na pasívny elektronický prístup k osobnému účtu účastníka a dátum uzatvorenia účastníckej zmluvy,
 5. pomer rozloženia majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona uvedený v percentách,
 6. pomer pripisovania príspevkov do príspevkových doplnkových dôchodkových fondov uvedený v percentách,
 7. informácia, že účastník vykonáva rizikovú prácu, ak zamestnávateľ zaplatil za účastníka najmenej jeden príspevok podľa § 12 ods. 2 zákona a v elektronickom rozpise ho označil spôsobom, ktorý vyjadruje skutočnosť, že ide o zamestnanca podľa § 2 ods. 2 písm. b) zákona,
 8. informácia, že súčasťou účastníckej zmluvy je dávkový plán a označenie verzie dávkového plánu spolu s hypertextovým prepojením na webové sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, na ktorej je zverejnený tento dávkový plán, ak súčasťou účastníckej zmluvy je dávkový plán,
 9. názov a sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti; to neplatí, ak sú tieto informácie uvedené na inom mieste v dokumente,
 10. deň podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona,
 11. suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta,
 12. vek podľa § 2 ods. 1 alebo ods. 2; údaj o veku sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare a upozornením, že
 - i skutočný dôchodkový vek účastníka môže byť znížený v závislosti od počtu vychovaných detí, ak ide o muža, ženu, ktorá ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona nedovršila 50. rok veku alebo ženu, ktorá ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona dovršila 50. rok veku a doplnková dôchodková spoločnosť nedisponuje jej predpokladaným dôchodkovým vekom podľa § 2 ods. 1 písm. a) druhý bod,
 - 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 § 66a ods. 3 písm. d) zákona dovršila 50. rok veku alebo

- iii skutočný dôchodkový vek účastníka podľa § 6 ods. 2 môže byť znížený v závislosti od počtu vychovaných detí.
- c) Ak suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka za celé obdobie, za ktoré sa výpis vyhotovuje, je rovná nule, uvádza sa informácia o nulovej hodnote osobného účtu účastníka a o možných dôvodoch tohto stavu.
- d) Veta sa neuvádza, ak účastník dovŕšil vek podľa § 2 ods. 1 alebo ods. 2.
- e) Uvádza sa vek podľa § 2 ods. 1 alebo ods. 2 spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare.
- f) Uvádza sa
 - 1. suma predpokladanej dôchodkovej dávky v sume
 - i 1/120 sumy určenej podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného účtu účastníka k veku podľa § 2 ods. 1 alebo ods. 2 pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár vypočítanej podľa prílohy č. 4 upravenej o infláciu a zaokrúhlená na celé eurá nadol spolu s informáciou o období vyplácania dôchodkovej dávky v dĺžke desať rokov alebo
 - ii 1/60 sumy určenej podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného účtu účastníka k veku podľa § 2 ods. 1 alebo ods. 2 pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár vypočítanej podľa prílohy č. 4 upravenej o infláciu a zaokrúhlená na celé eurá nadol spolu s informáciou o období vyplácania dôchodkovej dávky v dĺžke päť rokov, ak suma vypočítaná podľa i. je nižšia ako suma podľa § 46e ods. 9 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 183/2014 Z. z. a účastníkovi chýba najviac päť rokov do dovŕšenia veku podľa § 2 ods. 1 alebo ods. 2,
 - 2. suma určená podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného účtu účastníka v prílohe č. 4 pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár zaokrúhlená na celé eurá nadol,
 - 3. suma určená podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného účtu účastníka v prílohe č. 4 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 a vypočítané sumy sú pred zdanením.
- g) Veta sa uvádza, ak účastník dovŕšil vek podľa § 2 ods. 1 alebo ods. 2.
- h) Uvádza sa suma predpokladanej dôchodkovej dávky v sume
 - i 1/120 hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona zaokrúhlená na celé eurá nadol spolu s informáciou o období vyplácania dôchodkovej dávky v dĺžke desať rokov alebo
 - ii 1/60 hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona zaokrúhlená na celé eurá nadol spolu s informáciou o období vyplácania dôchodkovej dávky v dĺžke päť rokov, ak suma vypočítaná podľa i. je nižšia ako suma podľa § 46e ods. 9 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 183/2014 Z. z.
- i) Uvádza sa deň, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona. Ak má účastník účastnícku zmluvu uzatvorenú kratšie ako od začiatku obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, uvádza sa deň uzatvorenia účastníckej zmluvy.
- j) Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona, zaokrúhlená

matematicky na dve desatinné miesta. Ak má účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu kratšie ako od začiatku obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, uvádza sa nula. Vo výpise podľa § 66a ods. 1 tretej vety zákona sa tento riadok neuvádza.

k) Uvádza sa suma príspevkov účastníka, ktoré boli pripísané na osobný účet účastníka počas obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela.

l) Uvádza sa suma príspevkov zamestnávateľa, ktoré boli pripísané na osobný účet účastníka počas obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela.

m) Uvádzajú sa slová

1. „Prestup z inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti“, ak účastník prestúpil z inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,

2. „Prevod zo zanikajúcej účastníckej zmluvy“, ak došlo ku konsolidácii účastníckych zmlúv podľa § 64a zákona,

3. „Prevod zo zamestnaneckej dôchodkovej spoločnosti“, ak účastník previedol sumu podľa § 64c zákona,

4. „Prestup do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti“, ak účastník prestúpil do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti; môže sa uviesť spolu s osobitným riadkom „Odplata za prestup“,

5. „Prevod do inej zamestnaneckej dôchodkovej spoločnosti“, ak bola suma podľa § 64b zákona prevedená do inej zamestnaneckej dôchodkovej spoločnosti.

n) Uvádza sa suma pripísaná na osobný účet účastníka ku dňu prestupu podľa § 64 zákona, konsolidácie účastníckych zmlúv podľa § 64a zákona alebo prevodu podľa § 64c zákona alebo suma odpísaná z osobného účtu účastníka ku dňu prestupu podľa § 64 zákona a suma podľa § 35 písm. c) zákona alebo prevodu podľa § 64b zákona. Odpísaná suma sa uvádza so záporným znamienkom.

o) Uvádzajú sa slová

1. „Predčasný výber“, ak bol účastníkovi vyplatený predčasný výber,

2. „Jednorazové vyrovnanie“, ak bolo účastníkovi vyplatené jednorazové vyrovnanie,

3. „Odstupné“, ak bolo účastníkovi vyplatené odstupné; môže sa uviesť spolu s osobitným riadkom „Odplata za odstupné“,

4. „Suma prevedená do výplatného doplnkového dôchodkového fondu“, ak doplnková dôchodková spoločnosť previedla majetok z osobného účtu účastníka do výplatného doplnkového dôchodkového fondu na účel vyplácania dočasného doplnkového výsluhového dôchodku.

p) Uvádza sa suma predčasného výberu pred zdanením, suma jednorazového vyrovnania pred zdanením, suma odstupného pred zdanením, suma odplaty za odstupné alebo suma, ktorú doplnková dôchodková spoločnosť previedla z osobného účtu účastníka do výplatného doplnkového dôchodkového fondu na účel vyplácania dočasného doplnkového výsluhového dôchodku, za obdobie, za ktoré sa výpis účastníka zasiela. Suma sa uvádza so záporným znamienkom. Ak sa dôchodková dávka vypláca poštovou poukážkou, uvádza sa suma vyplatenej dôchodkovej dávky zvýšená o náklady poštovného.

q) Uvádza sa suma zhodnotenia za obdobie, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, znížená o odplaty, náklady a poplatky ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona. Ak je suma podľa predchádzajúcej vety záporná, uvádza sa so záporným znamienkom.

r) Uvádza sa súčet súm uvedených v riadkoch „Odplata za správu“, „Odplata za zhodnotenie“, „Odplata za prestup“ a „Náklady a poplatky“.

s) Uvádza sa suma odplaty za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu za obdobie, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na účastníka a ktorá bola z majetku príspevkového doplnkového dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré

sa výpis účastníka zasiela, do dňa podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona. Ak mal účastník počas obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, majetok vo viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, uvádza sa súčet súm za všetky príspevkové doplnkové dôchodkové fondy, zaokrúhlený matematicky na dve desatinné miesta.

o) Uvádza sa suma odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde za obdobie, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na účastníka, a ktorá bola z majetku príspevkového doplnkového dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, do dňa podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona. Ak mal účastník počas obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, majetok vo viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, uvádza sa súčet súm za všetky príspevkové doplnkové dôchodkové fondy, zaokrúhlený matematicky na dve desatinné miesta.

u) Uvádza sa suma nákladov a poplatkov, ktoré boli vypočítané a zúčtované podľa § 35 ods. 2 zákona za obdobie, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na účastníka a ktorá bola z majetku príspevkového doplnkového dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, do dňa podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona. Ak mal účastník počas obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, majetok vo viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch, uvádza sa súčet súm za všetky príspevkové doplnkové dôchodkové fondy, zaokrúhlený matematicky na dve desatinné miesta.

v) Ak výpis účastníka obsahuje alternatívnu prognózu dôchodkových dávok, uvádzajú sa slová „Alternatívna prognóza Vašich dôchodkových dávok*“ a informácie o predpokladoch použitých na výpočet alternatívnych prognóz dôchodkových dávok podľa § 4 a ich vplyv na výšku mesačnej sumy predpokladaného doplnkového starobného dôchodku. Môže sa uviesť informácia, ktorej obsahom je odporúčanie na zmenu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu s odôvodnením tohto odporúčania, a to aj ak výpis účastníka neobsahuje alternatívnu prognózu dôchodkových dávok.

w) Uvádza sa meno a priezvisko oprávnenej osoby, ak za oprávnenú osobu je určená fyzická osoba, a názov a identifikačné číslo právnickej osoby, ak za oprávnenú osobu je určená právnická osoba. Môže sa uviesť aj podiel oprávnenej osoby na sume. Ak účastník nemá určenú oprávnenú osobu, uvádza sa slovo „neurčená“.

x) Uvádza sa webové sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a webové sídlo Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky.

y) Informácie v časti „Prognóza dôchodkových dávok podľa dávkového plánu*“ sa uvádzajú, ak účastník uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou je dávkový plán.

z) Ak účastník dovŕšil vek podľa § 2 ods. 6 a nezískal obdobie doplnkového dôchodkového sporenia uvedené v dávkovom pláne, za ktoré účastník musí zaplatiť príspevky, aby splnil podmienku vyplácania doplnkového starobného dôchodku, namiesto slov „Prognóza dôchodkových dávok“ sa uvádzajú slová „Informácie k dôchodkovej dávke“.

aa) Uvádza sa obdobie doplnkového dôchodkového sporenia uvedené v dávkovom pláne, za ktoré účastník musí zaplatiť príspevky, aby splnil podmienku vyplácania doplnkového starobného dôchodku.

ab) Uvádza sa počet rokov a mesiacov, za ktoré účastník zaplatil príspevky.

ac) Uvádza sa vek podľa § 2 ods. 6.

ad) Veta sa neuvádza, ak účastník dovŕšil vek podľa § 2 ods. 6.

ae) Uvádza sa

1. suma predpokladanej dôchodkovej dávky v sume

i 1/120 sumy určenej podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného účtu účastníka k veku podľa § 2 ods. 6 pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár vypočítanej podľa prílohy č. 4

- upravenej o infláciu a zaokrúhlená na celé eurá nadol spolu s informáciou o období vyplácania dôchodkovej dávky v dĺžke desať rokov alebo
- ii 1/60 sumy určenej podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného účtu účastníka k veku podľa § 2 ods. 6 pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár vypočítanej podľa prílohy č. 4 upravenej o infláciu a zaokrúhlená na celé eurá nadol spolu s informáciou o období vyplácania dôchodkovej dávky v dĺžke päť rokov, ak sa suma predpokladanej dôchodkovej dávky k veku podľa § 2 ods. 1 alebo ods. 2 uvádza s obdobím vyplácania dôchodkovej dávky v dĺžke päť rokov,
2. informácia, že vo vypočítaných sumách je zohľadnená inflácia a vypočítané sumy sú pred zdanením.
- af) Veta sa uvádza, ak účastník dovŕšil vek podľa § 2 ods. 6 a získal obdobie doplnkového dôchodkového sporenia uvedené v dávkovom pláne, za ktoré účastník musí zaplatiť príspevky, aby splnil podmienku vyplácania doplnkového starobného dôchodku.
- ag) Informácie v časti „Prognóza dôchodkových dávok z dôvodu výkonu rizikovej práce**“ sa uvádzajú, ak zamestnávateľ zaplatil za účastníka najmenej jeden príspevok podľa § 12 ods. 2 zákona a v elektronickom rozpise ho označil spôsobom, ktorý vyjadruje skutočnosť, že ide o zamestnanca podľa § 2 ods. 2 písm. b) zákona.
- ah) Ak účastník dovŕšil vek podľa § 2 ods. 7 alebo ods. 8 a nezískal obdobie, za ktoré zamestnávateľ zaplatil príspevky podľa § 12 ods. 2 zákona a v elektronickom rozpise ich označil spôsobom, ktorý vyjadruje skutočnosť, že ide o zamestnanca podľa § 2 ods. 2 písm. b) zákona, namiesto slov „Prognóza dôchodkových dávok“ sa uvádzajú slová „Informácie k dôchodkovej dávke“.
- ai) Uvádza sa
- 1. minimálne obdobie doplnkového dôchodkového sporenia potrebné na splnenie podmienky vyplácania doplnkového výsluhového dôchodku uvedené v dávkovom pláne, ak účastník uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou je dávkový plán,
 - 2. obdobie podľa § 17 ods. 1 zákona, ak účastník uzatvoril účastnícku zmluvu, ktorej súčasťou nie je dávkový plán.
- aj) Uvádza sa obdobie, za ktoré zamestnávateľ zaplatil príspevky podľa § 12 ods. 2 zákona a v elektronickom rozpise ich označil spôsobom, ktorý vyjadruje skutočnosť, že ide o zamestnanca podľa § 2 ods. 2 písm. b) zákona. Údaj o období sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare.
- ak) Uvádza sa vek potrebný na splnenie podmienok vyplácania doplnkového výsluhového dôchodku účastníka podľa § 2 ods. 7 alebo ods. 8. Údaj o veku sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ v príslušnom gramatickom tvare.
- al) Veta sa neuvádza, ak účastník dovŕšil vek podľa § 2 ods. 7 alebo ods. 8.
- am) Uvádza sa
- 1. suma predpokladanej dôchodkovej dávky v sume
 - i 1/120 sumy určenej podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného účtu účastníka k veku podľa § 2 ods. 7 alebo ods. 8 pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár vypočítanej podľa prílohy č. 4 upravenej o infláciu a zaokrúhlená na celé eurá nadol spolu s informáciou o období vyplácania dôchodkovej dávky v dĺžke desať rokov alebo
 - ii 1/60 sumy určenej podľa vzorca na výpočet prognózovanej hodnoty osobného účtu účastníka k veku podľa § 2 ods. 7 alebo ods. 8 pre pesimistický scenár, základný scenár a optimistický scenár vypočítanej podľa prílohy č. 4 upravenej o infláciu a zaokrúhlená na celé eurá nadol spolu s informáciou o období vyplácania dôchodkovej dávky v dĺžke päť

rokov, ak sa suma predpokladanej dôchodkovej dávky k veku podľa § 2 ods. 1 alebo ods. 2 uvádza s obdobím vyplácania dôchodkovej dávky v dĺžke päť rokov,

2. informácia, že vo vypočítaných sumách je zohľadnená inflácia a vypočítané sumy sú pred zdanením.

^{an)} Veta sa uvádza, ak účastník dovíšil vek podľa § 2 ods. 7 alebo ods. 8 a získal obdobie, za ktoré zamestnávateľ zaplatil príspevky podľa § 12 ods. 2 zákona a v elektronickom rozpise ich označil spôsobom, ktorý vyjadruje skutočnosť, že ide o zamestnanca podľa § 2 ods. 2 písm. b) zákona.

^{ao)} Uvádza sa hypertextové prepojenie na webové sídlo elektronických služieb Sociálnej poisťovne (elektronický účet poistenca).

^{ap)} Uvádza sa informácia, v ktorej sa uvedie, kde účastník nájde informácie o

1. možnosti účasti na doplnkovom dôchodkovom sporení a dôchodkových dávkach spolu s hypertextovým prepojením na príslušnú časť webového sídla doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
2. vplyve skončenia zamestnania na výšku dôchodkových dávok spolu s hypertextovým prepojením na príslušnú časť webového sídla doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
3. účtovných závierkach a správach o hospodárení spolu s hypertextovým prepojením na príslušnú časť webového sídla doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
4. pravidlách investovania doplnkového dôchodkového fondu a správach o investičnej politike spolu s hypertextovým prepojením na príslušnú časť webového sídla doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
5. informáciách o významných zmenách podľa § 66a ods. 3 písm. h) zákona; informácia sa uvádza, ak v období, za ktoré sa výpis účastníka zasiela, došlo k významnej zmene.

**Príloha č. 2
k opatreniu č. 206/2025 Z. z.**

^{a)} VZOR
VÝPIS Z OSOBNÉHO ÚČTU
A VÝKAZ DÔCHODKOVÝCH DÁVOK POBERATEĽA DÁVKY (3. PILIER)

^{a)} Základné údaje^{b)}

Dátum, ku ktorému sa vzťahujú informácie pre poberateľa dávky^{c)}

Celková hodnota Vašich úspor k ...^{d)} ^{e)}

Pohyby na Vašom osobnom účte od ...^{d)} do ...^{c)}

Vyplatené dôchodkové dávky ^{f)} ^{g)}

Odvedená zrážková daň z výnosu ^{h)}

Čisté zhodnotenie vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde ⁱ⁾

Celková hodnota Vašich úspor k ...^{c)} ^{j)}

Zostávajúce dôchodkové dávky^{k)}

Odplaty, náklady a poplatky od ...^{d)} do ...^{c)} ^{l)}

Odplata za správu ^{m)}

Náklady a poplatky ⁿ⁾

Oprávnená osoba^{o)}

^{a)} Ostatné dôležité informácie^{p)}

I. VŠEOBECNÉ ZÁSADY ZOSTAVOVANIA VÝPISU POBERATEĽA DÁVKY

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 zobrazit prostredníctvom grafických prvkov.
2. Údaje vo výpise poberateľa dávky podľa § 66a ods. 6 a 7 zákona sa upravujú podľa obdobia, za ktoré sa tento výpis zasiela.

II. VYSVETLIVKY NA VYPLŇANIE VÝPISU POBERATEĽA DÁVKY

a) Tento text sa vo výpise neuvádza.

b) Uvádza sa

1. meno a priezvisko poberateľa dávky,
2. dátum narodenia poberateľa dávky,
3. adresa trvalého pobytu poberateľa dávky,
4. číselné označenie účastníckej zmluvy spolu s hypertextovým prepojením na pasívny elektronický prístup k osobnému účtu poberateľa dávky; môže sa uviesť číslo osobného účtu poberateľa dávky,
5. dátum začiatku poberania dôchodkovej dávky,
6. názov a sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti; to neplatí, ak sú tieto informácie uvedené na inom mieste v dokumente.

c) Uvádza sa deň podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona.

d) Uvádza sa deň, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona. Ak doplnková dôchodková spoločnosť previedla majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do výplatného doplnkového dôchodkového fondu až v kalendárnom roku, za ktorý sa výpis poberateľa dávky zasiela, uvádza sa deň tohto prevodu.

e) Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu poberateľa dávky ku dňu, ktorý 12 mesiacov predchádza dňu podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Ak doplnková dôchodková spoločnosť previedla majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka do výplatného doplnkového dôchodkového fondu až v kalendárnom roku, za ktorý sa výpis poberateľa dávky zasiela, uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu poberateľa dávky ku dňu tohto prevodu.

f) Uvádzajú sa názvy dôchodkových dávok, ktoré boli poberateľovi dávky vyplatené v období, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela.

g) Uvádza sa súčet vyplatených dôchodkových dávok po zdanení za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela. Suma podľa prvej vety sa uvádza so záporným znamienkom. Ak sa dôchodková dávka vypláca poštovou poukážkou, uvádza sa suma vyplatennej dôchodkovej dávky upravená o náklady poštovného.

h) Uvádza sa celková suma dane z príjmu podľa § 43 ods. 3 písm. e) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, ktorú doplnková dôchodková spoločnosť zrazila poberateľovi dávky za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela; táto suma sa uvádza so záporným znamienkom.

i) Uvádza sa suma zhodnotenia znížená o odplaty, náklady a poplatky za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela. Ak je suma podľa prvej vety záporná, uvádza sa so záporným znamienkom.

j) Uvádza sa suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu poberateľa dávky ku dňu podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta.

k) Uvádza sa informácia o druhu dôchodkovej dávky alebo dôchodkových dávok, počte zostávajúcich dôchodkových dávok určených na výplatu a ich predpokladanej priemernej výške. Môže sa uviesť upozornenie, že sumu dôchodkovej dávky ovplyvňuje zmena aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky a je uvedená pred zdanením a

informácia o frekvencii výplaty dôchodkovej dávky, ak súčasťou účastníckej zmluvy je dávkový plán. Výška dôchodkovej dávky a počet dôchodkových dávok sa určí

- ^{1.} ako podiel zostatku sumy zodpovedajúcej aktuálnej hodnote osobného účtu poberateľa dávky ku dňu podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona a počtu nevyplatených dávok, ak súčasťou účastníckej zmluvy nie je dávkový plán alebo
 - ^{2.} v súlade s dávkovým plánom, ak súčasťou účastníckej zmluvy je dávkový plán.
- ^{l)} Uvádza sa súčet súm uvedených v riadkoch „Odplata za správu“ a „Náklady a poplatky“.
- ^{m)} Uvádza sa suma odplaty za správu výplatného doplnkového dôchodkového fondu za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na poberateľa dávky a ktorá bola z majetku výplatného doplnkového dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela, do dňa podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta.
- ⁿ⁾ Uvádza sa suma nákladov a poplatkov, ktoré boli vypočítané a zúčtované podľa § 35 ods. 2 zákona za obdobie, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta. Suma sa uvádza vo výške, ktorá pripadá na poberateľa dávky a ktorá bola z majetku výplatného doplnkového dôchodkového fondu uhradená od prvého dňa obdobia, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela, do dňa podľa § 66a ods. 4 písm. d) zákona, zaokrúhlená matematicky na dve desatinné miesta.
- ^{o)} Uvádza sa meno a priezvisko oprávnenej osoby, ak za oprávnenú osobu je určená fyzická osoba, a názov a identifikačné číslo právnickej osoby, ak za oprávnenú osobu je určená právnická osoba. Môže sa uviesť aj podiel oprávnenej osoby na sume. Ak účastník nemá určenú oprávnenú osobu, uvádza sa slovo „neurčená“.
- ^{p)} Uvádza sa informácia, v ktorej sa uvedie, kde poberateľ dávky nájde informácie o
1. úrovni dôchodkového zabezpečenia poberateľa dávky, môže sa uviesť hypertextové prepojenie na webové sídlo elektronických služieb Sociálnej poisťovne (elektronický účet poistenca); informácia sa uvádza, ak poberateľ dávky nedovršil vek podľa § 2 ods. 1 alebo ods. 2,
 2. účtovných závierkach a správach o hospodárení spolu s hypertextovým prepojením na príslušnú časť webového sídla doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
 3. pravidlách investovania doplnkového dôchodkového fondu a správach o investičnej politike spolu s hypertextovým prepojením na príslušnú časť webového sídla doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
 4. informáciách o významných zmenách všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s doplnkovým dôchodkovým sporením alebo ekonomických podmienok a podmienok na finančnom trhu, na základe ktorých môže dôjsť k významnému zníženiu dôchodkovej dávky poberateľa dávky; táto informácia sa uvádza, ak v období, za ktoré sa výpis poberateľa dávky zasiela, došlo k významnej zmene.

Príloha č. 3
k opatreniu č. 206/2025 Z. z.

^{a)} Informácia o dávkach podľa § 5 ods. 1 písm. a)

^{a)} Základné údaje^{b)}

INFORMÁCIA O DÁVKACH
Z DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA (3. 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 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. Informácie o Vašom predpokladanom dôchodku z 1. piliera nájdete na elektronickom účte poistenca, ktorý Vám zriadila Sociálna poisťovňa^{e)}.

^{d)} Prognóza Vašej dôchodkovej dávky z 3. piliera: ...^{f)} mesačne

Prognózy dôchodkových dávok sú len orientačné a môžu sa líšiť od konečnej hodnoty Vašej dôchodkovej dávky.

^{a)} Aktuálne informácie o dôchodkových dávkach^{g)}

a) Informácia o dávkach podľa § 5 ods. 1 písm. b)

a) Základné údaje^{b)}

INFORMÁCIA O DÁVKACH
Z DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA (3. PILIER)

a) Oslovenie^{c)},

v roku ...^{h)} dovšíte dôchodkový vek (...ⁱ⁾^{j)}) a budete sa rozhodovať o dôchodkovej dávke z 3. piliera.

d) Dôchodok zo Sociálnej poisťovne (1. pilier)

bude Vaším základným dôchodkovým príjmom do konca Vášho života. Informácie o Vašom predpokladanom dôchodku z 1. piliera nájdete na elektronickom účte poistenca, ktorý Vám zriadila Sociálna poisťovňa^{e)}.

d) Prognóza Vašej dôchodkovej dávky z 3. piliera: ...^{f)} mesačne

Prognóza dôchodkovej dávky je len orientačná a môže sa líšiť od konečnej hodnoty Vašej dôchodkovej dávky.

d) Možnosti poberania dôchodkovej dávky z 3. piliera

Dočasný doplnkový starobný dôchodok

vypláca doplnková dôchodková spoločnosť počas Vami určenej doby (minimálne obdobie poberania je 5 rokov).

Doživotný doplnkový starobný dôchodok

Vám bude vyplácať životná poisťovňa každý mesiac do konca Vášho života. Doživotný doplnkový starobný dôchodok sa nedeďí.

Jednorazové vyrovnanie

Vám vyplatí Vaša doplnková dôchodková spoločnosť, ak Vaša nasporená suma nepresiahne zákonom ustanovenú sumu (pre rok ...^{k)} predbežne vo výške ...^{l)}). V roku, v ktorom budete žiadať o dôchodkovú dávku, bude výška tejto sumy upravená podľa aktuálnych štatistických údajov.

d) Vaše ďalšie možnosti

O jednorazové vyplatenie časti Vašich úspor môžete požiadať súčasne so žiadosťou o doživotný doplnkový starobný dôchodok, a to až do výšky 50 % nasporenej sumy, alebo súčasne so žiadosťou o dočasný doplnkový starobný dôchodok, a to do výšky 25 % nasporenej sumy.

Vaše úspory môžu zostať na Vašom osobnom účte, ak dôchodkovú dávku z 3. piliera zatiaľ nepotrebuje. Ak o jej vyplácanie požiadate neskôr, Vaša dôchodková dávka môže byť vyššia. Zostatok Vašej nasporenej sumy v doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je vyplatený oprávnenej osobe, ak je určená alebo je predmetom dedenia.

d) Dôležité informácie

Dôchodkovú dávku môžete začať poberať, keď dovšíte dôchodkový vek alebo keď začnete poberať starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok zo Sociálnej poisťovne.

O dôchodkovú dávku môžete požiadať Vašu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť.

a) Aktuálne informácie o dôchodkových dávkach^{g)}

a) Informácia o dávkach podľa § 5 ods. 2

a) Základné údaje^{b)}

INFORMÁCIA O DÁVKACH
Z DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA (3. PILIER)

a) Oslovenie^{c)},
v roku ...^{m)} dovŕšite vek ...ⁿ⁾ , v ktorom môžete začať poberať dôchodkovú dávku z 3. piliera.

d) Dôchodok zo Sociálnej poisťovne (1. pilier)
bude Vaším základným dôchodkovým príjmom do konca Vášho života. Informácie o Vašom predpokladanom dôchodku z 1. piliera nájdete na elektronickom účte poistenca, ktorý Vám zriadila Sociálna poisťovňa^{e)}.

d) Prognóza Vašej dôchodkovej dávky z 3. piliera: ...^{o)} mesačne
Prognóza dôchodkovej dávky je len orientačná a môže sa líšiť od konečnej hodnoty Vašej dôchodkovej dávky.

d) Možnosti poberania dôchodkovej dávky z 3. piliera
Možnosti poberania dôchodkových dávok závisia od individuálnych podmienok uvedených vo Vašom dávkovom pláne.^{p)}

d) Vaše ďalšie možnosti
Vaše úspory môžu zostať na Vašom osobnom účte, ak dôchodkovú dávku z 3. piliera zatiaľ nepotrebuje. Ak o jej vyplácanie požiadate neskôr, Vaša dôchodková dávka môže byť vyššia. Podmienky výplaty Vašich úspor v prípade úmrtia sú uvedené vo Vašom dávkovom pláne.

d) Dôležité informácie
O dôchodkovú dávku môžete požiadať Vašu doplnkovú dôchodkovú spoločnosť.

a) Aktuálne informácie o dôchodkových dávkach^{q)}

I. VŠEOBECNÁ ZÁSADA ZOSTAVOVANIA INFORMÁCIE O DÁVKACH

Informácie sa uvádzajú v poradí v akom sú uvedené v informácii o dávkach, môžu sa uviesť ako text, tabuľka alebo sa môžu zobrazit' prostredníctvom grafických prvkov.

II. VYSVETLIVKY NA VYPLŇANIE INFORMÁCIE O DÁVKACH

- a) Tento text sa v informácii o dávkach neuvádza.
- b) Uvádza sa
 - ¹ meno a priezvisko účastníka,
 - ² dátum narodenia účastníka,
 - ³ číselné označenie osobného účtu účastníka spolu s hypertextovým prepojením na bezplatný pasívny elektronický prístup k osobnému účtu; môže sa uviesť dátum uzatvorenia účastníckej zmluvy
 - ⁴ označenie verzie dávkového plánu spolu s hypertextovým prepojením na webové sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, na ktorej je zverejnený tento dávkový plán, ak súčasťou účastníckej zmluvy je dávkový plán.
- c) Uvádza sa individualizované oslovenie účastníka.
- d) Tento text sa zobrazuje spôsobom, ktorý je výraznejší a odlišiteľný od formátu ostatného textu v informácii o dávkach, 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 predpokladanej dôchodkovej dávky pre základný scenár vypočítaná podľa prílohy č. 4 upravená o infláciu a zaokrúhlená na celé eurá nadol. Ak ku dňu podľa 66a ods. 3 písm. d) zákona je suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka rovná nule, uvádza sa nula.
- g) Uvádza sa informácia, v ktorej sa uvedie, kde účastník nájde aktuálne informácie o dôchodkových dávkach spolu s uvedením webového sídla doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, Sociálnej poisťovne a Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky.
- h) Uvádza sa rok, v ktorom účastník dovŕši vek podľa § 2 ods. 1 alebo ods. 2.
- i) Uvádza sa vek podľa § 2 ods. 1 alebo ods. 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 dávkach sa uvedie znak „*“ a upozornenie, že
 - ¹ skutočný dôchodkový vek účastníka môže byť znížený v závislosti od počtu vychovaných detí, ak ide o muža, ženu, ktorá ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona nedovŕšila 50. rok veku alebo ženu, ktorá ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona dovŕšila 50. rok veku a doplnková dôchodková spoločnosť nedisponuje jej predpokladaným dôchodkovým vekom podľa § 2 ods. 1 písm. a) druhý bod,
 - ² 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 § 66a ods. 3 písm. d) zákona dovŕšila 50. rok veku alebo
 - ³ skutočný dôchodkový vek účastníka podľa § 6 ods. 2 môže byť znížený v závislosti od počtu vychovaných detí.
- k) Uvádza sa rok, v ktorom sa informácia o dávkach zostavuje.
- l) Uvádza sa suma dvojnásobku priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky zistenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za prvé tri štvrt'roky

kalendárneho roka, ktorý predchádza kalendárnemu roku, v ktorom sa zasiela informácia o dávkach z doplnkového dôchodkového sporenia.

^{m)} Uvádza sa rok, v ktorom účastník dovŕši vek podľa § 2 ods. 6.

ⁿ⁾ Uvádza sa vek podľa § 2 ods. 6. Údaj sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ v príslušnom gramatickom tvare.

^{o)} Uvádza sa suma predpokladanej dôchodkovej dávky pre základný scenár k veku podľa § 2 ods. 6 vypočítaná podľa prílohy č. 4 upravená o infláciu a zaokrúhlená na celé eurá nadol. Ak ku dňu podľa 66a ods. 3 písm. d) zákona je suma zodpovedajúca aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka rovná nule, uvádza sa nula.

^{p)} Uvádza sa názov dávky alebo dávok spolu so stručnou charakteristikou dávky a podmienky jej vyplácania podľa dávkového plánu účastníka; môže sa uviesť hypertextové prepojenie na webové sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, na ktorej je zverejnený tento dávkový plán.

Príloha č. 4
k opatreniu č. 206/2025 Z. z.

PRAVIDLÁ NA URČENIE PROGNOZ DÔCHODKOVÝCH DÁVOK

A. VÝPOČET PROGNOZ DÔCHODKOVÝCH DÁVOK

1. Vzorec na výpočet hrubého ročného výnosu

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

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

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

3. Vzorec na výpočet ukazovateľa zníženia výnosnosti

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

4. Vzorec na výpočet čistého výnosu

$$r = r_h - RiY$$

5. Vzorec na výpočet mesačnej indexácie rastu príspevku

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

6. Vzorec na výpočet koeficientu zvyšovania príspevkov

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

7. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty osobného účtu účastníka

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

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

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

B. PARAMETRE

- r_y** hrubý ročný výnos v percentách
- r_h** hrubý mesačný výnos uvedený v tabuľke č. 1 až v tabuľke č. 5, určený na základe súhrnného ukazovateľa rizika, predpokladanej zostávajúcej dĺžky doplnkového dôchodkového sporenia a prognózovaného scenára
- RiY_{tz}** vplyv odplaty za zhodnotenie na zníženie výnosnosti v percentách, ak je výsledok operácie záporné číslo, použije sa hodnota „0“
- f_s** ročná odplata za správu v percentách
- f_o** ostatné ročné náklady hradené z majetku fondu v percentách
- f_z** odplata za zhodnotenie v percentách
- RiY** ukazovateľ zníženia výnosnosti v percentách
- r** čistý výnos v percentách
- c** mesačná indexácia príspevku zodpovedajúca priemernému ročnému navýšeniu celkového príspevku účastníka a zamestnávateľa v sledovanom období v percentách; ak účastník nesplní podmienky podľa § 3 ods. 4, hodnota parametra bude nula
- x₁** súčet priemernej sumy mesačných príspevkov účastníka a priemernej sumy mesačných príspevkov zamestnávateľa za zamestnanca v prvom roku sledovaného obdobia
- x₂** súčet priemernej sumy mesačných príspevkov účastníka a priemernej sumy mesačných príspevkov zamestnávateľa za zamestnanca v druhom roku sledovaného obdobia
- x₃** súčet priemernej sumy mesačných príspevkov účastníka a priemernej sumy mesačných príspevkov zamestnávateľa za zamestnanca v treťom roku sledovaného obdobia
- x₄** súčet priemernej sumy mesačných príspevkov účastníka a priemernej sumy mesačných príspevkov zamestnávateľa za zamestnanca vo štvrtom roku sledovaného obdobia
- x₅** súčet priemernej sumy mesačných príspevkov účastníka a priemernej sumy mesačných príspevkov zamestnávateľa za zamestnanca v piatom roku sledovaného obdobia
- q** koeficient zvyšovania hodnoty príspevkov
- NS_p** prognózovaná hodnota osobného účtu účastníka
- NS_s** aktuálna hodnota osobného účtu účastníka ku dňu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona
- n** predpokladaná zostávajúca dĺžka doplnkového dôchodkového sporenia v čase vyhotovenia výpisu účastníka v mesiacoch
- P_u** príspevok účastníka; vypočíta sa ako priemerná suma mesačných príspevkov účastníka za obdobie 12 mesiacov, ktoré predchádzajú dátumu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona alebo od uzatvorenia účastníckej zmluvy do dňa podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona, ak má účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, ktorá výpis účastníka zasiela, kratšie ako od začiatku obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela.
- P_z** príspevok zamestnávateľa; vypočíta sa ako priemerná suma mesačných príspevkov zamestnávateľa za obdobie 12 mesiacov, ktoré predchádzajú dátumu podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona alebo od uzatvorenia účastníckej zmluvy do dňa podľa § 66a ods. 3 písm. d) zákona, ak má účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, ktorá výpis účastníka zasiela, kratšie ako od začiatku obdobia, za ktoré sa výpis účastníka zasiela.
- NS_i** prognózovaná hodnota osobného účtu účastníka upravená o infláciu
- i_t** inflácia; 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 makroekonomické prognózy Ministerstva financií Slovenskej republiky v kalendárnom roku, ktorý predchádza kalendárnemu roku, v ktorom doplnková dôchodková 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 doplnkového dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku doplnkového dôchodkového sporenia

Údaje v tabuľke č. 1 až 5 sa upravujú o ukazovateľ zníženia výnosnosti na základe výšky odplaty podľa § 35 ods. 1 písm. a) a b) a ods. 2 zákona platnej v období, za ktoré sa výpis účastníka zasiela. Ak je cieľom investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu uplatňovanie princípov životného cyklu investície postupným znižovaním rizika v závislosti od veku účastníka, mesačný výnos doplnkového dôchodkového fondu reprezentovaný kategóriou súhrnného ukazovateľa rizika tohto doplnkového dôchodkového fondu sa môže upraviť o predpokladaný vývoj rizikového profilu, a to v závislosti od definovanej investičnej stratégie a zníženie výnosnosti sa môže upraviť aj na základe výšky odplaty podľa § 35 ods. 1 písm. a) a b) zákona, ktorá zodpovedá doplnkovému dôchodkovému fondu s inou kategóriou súhrnného ukazovateľa rizika platného pre obdobie, za ktoré sa výpis účastníka zasiela.

Tabuľka č. 1: Zostávajúca dĺžka doplnkového 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 doplnkového 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 doplnkového 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 doplnkového 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 doplnkového 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. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov.
- 6) Príloha č. 3 vyhlášky Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 392/2024 Z. z.

