

VZOR
(časť ponukového listu)

Výnos z investovania

1)

Výnos z investovania majetku v dôchodkovom fonde (ďalej len „výnos z investovania“) môžete poberať, ak ste už dovŕšili dôchodkový vek a

- ešte nechcete, aby Vám bol z II. piliera vyplácaný dôchodok, alebo
- nepoberáte dôchodok programovým výberom a na Vašom osobnom dôchodkovom účte máte ešte časť nasporenej sumy²⁾.

Vaše úspory, z ktorých sa rozhodnete poberať výnos z investovania zostávajú na Vašom osobnom dôchodkovom účte v DSS. Z nich sa Vám v závislosti od dosiahnutého zhodnotenia Vášho dôchodkového fondu priebežne vypláca výnos z investovania. Výška tohto výnosu nie je garantovaná! V závislosti od výkonnosti Vášho dôchodkového fondu môže suma, ktorú Vám bude vaša DSS každoročne vyplácať, kolísaať. Ak by v danom roku došlo k znehodnoteniu prostriedkov, nebude Vám tento rok vyplatený žiadny výnos z investovania. Vyplácanie výnosu z investovania môžete kedykoľvek ukončiť a požiadať o vyplácanie starobného dôchodku z II. piliera. Ak počas poberania výnosu z investovania dôjde k Vášmu úmrtiu, prostriedky na osobnom dôchodkovom účte budú predmetom dedenia.

Pre Vašu lepšiu predstavu uvádzame príklad, ako by mohla vyzeraať výplata výnosu z investovania.



Výnos z investovania nie je považovaný za dôchodok. Ponuku na výplatu výnosu z investovania nenájdete v ponukovom liste. Ak sa rozhodnete poberať výnos z investovania a nepoužijete na dôchodok celú Vašu nasporenú sumu, nebudete mať nárok na pomoc v hmotnej núdzi. Vyplácanie výnosov z investovania si môžete dohodnúť priamo vo svojej DSS.

Výnos z investovania - pani Lucia si nasporila 20 000 eur a zároveň dovŕšila dôchodkový vek. Rozhodla sa však, že ešte o dôchodok z II. piliera nepožiada, ale našetrené prostriedky, prípadne ich časť³⁾ si zatiaľ ponechá na svojom osobnom dôchodkovom účte v DSS. V takomto prípade si môže pani Lucia vybrať vyplácanie výnosu z investovania. So svojou DSS sa môže dohodnúť na vyplácaní výnosu z prostriedkov na jej osobnom dôchodkovom účte napríklad raz ročne ku koncu kalendárneho roka. Výška sumy, ktorá jej bude každoročne vyplatená bude závisieť od toho, aké zhodnotenie dôchodkový fond, v ktorom má svoje dôchodkové úspory, v daný rok dosiahne. Ak napríklad dôchodkový fond zarobí v príslušnom roku 2 % p. a., pani Lucii vyplatí jej DSS na konci príslušného roka výnos z investovania vo výške 400 eur. Na jej osobnom dôchodkovom účte teda opäť zostane suma 20 000 eur, ktorá sa môže ďalej zhodnocovať.

Vysvetlivky:

- 1) Táto príloha sa nevyhotoví sporiteľovi, ktorý je poberateľom predčasného starobného dôchodku podľa zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov alebo ak sporiteľ žiada o predčasný starobný dôchodok podľa § 31 písm. b) zákona.
- 2) Uvedie sa len vtedy, ak sporiteľ splnil podmienky § 33 ods. 2 a § 33a ods. 2 zákona.
- 3) Čiarka a slová „prípadne ich časť“ sa uvedú len vtedy, ak sporiteľ splnil podmienky § 33 ods. 2 a § 33a ods. 2 zákona.