

**Príloha č. 30**  
**k opatreniu č. 338/2014 Z. z.**

**VZOR**  
**(časť ponukového listu)**

### **DÔCHODKY A až D – Doživotné dôchodky**

**DOŽIVOTNÉ DÔCHODKY** sú poisťné produkty, v ktorých sa Vám poisťovňa zaväzuje vyplácať dôchodok do konca Vášho života. **Doživotné dôchodky sú základnou zložkou druhopilierových dôchodkov**, určenou pre široké spektrum sporiteľov. Vami zvolený dôchodok si zakúpite od poisťovne za sumu nasporenú v DSS. Pri určení sumy Vášho dôchodku poisťovňa nemôže okrem Vášho veku a nasporenej sumy na osobnom dôchodkovom účte zohľadniť žiadne ďalšie individuálne faktory (ako napr. Váš zdravotný stav). Konkrétny variant doživotného dôchodku si vyberiete z *ponukového listu*. Ponukový list Vám na základe Vašej žiadosti o dôchodok z II. piliera zašle Sociálna poisťovňa. Doživotný dôchodok sa Vám bude vyplácať na základe zmluvy, ktorú uzatvoríte s Vami zvolenou poisťovňou. Touto zmluvou sa Vám poisťovňa zaväzuje vyplácať doživotný dôchodok v dohodnutej sume **do konca Vášho života**, bez ohľadu na to, ako dlho budete žiť. Každý z variantov doživotného dôchodku A – D obsahuje 7 ročnú garanciu výplaty.

#### **DÔCHODOK A - Doživotný dôchodok**

**DÔCHODOK A** je základným variantom doživotného dôchodku, v ktorom sa Vám poisťovňa zaväzuje vyplácať dôchodok **v rovnakej výške do konca Vášho života**. V prípade smrti po uplynutí 7 ročnej garancie sa Vám dôchodok prestane vyplácať a Vaši pozostalí nemajú nárok na žiadne dodatočné plnenia.

#### **DÔCHODOK C - Doživotný dôchodok so zvyšovaním**

Na rozdiel od **DÔCHODKU A**, ktorého suma je počas celého obdobia výplaty rovnaká, Vám pri **DÔCHODKU C** bude suma vyplácaného dôchodku **každoročne rásť** o vopred určené pevné percento, ktoré Vám bude poisťovňa garantovať v zmluve. Ak si vyberiete **DÔCHODOK C**, bude suma Vášho dôchodku v porovnaní s **DÔCHODKOM A** v počiatočných rokoch nižšia, ale postupne bude rásť. Dohodnuté zvyšovanie dôchodku Vám má pomôcť **udržať si svoj životný štandard** z dôvodu budúceho rastu cien tovarov a služieb.


#### **DÔCHODOK B – Doživotný dôchodok s pozostalostným krytím**

Na rozdiel od **DÔCHODKU A**, sa pri **DÔCHODKU B** poisťovňa navyše zaväzuje vyplácať po Vašej smrti pozostalostný dôchodok. **Vaším pozostalým sa bude vyplácať dôchodok** v takej výške, aký dôchodok ste poberali ku dňu Vašej smrti. Pozostalostný dôchodok sa vypláca jeden alebo dva roky – podľa toho, čo si v zmluve dohodnete s poisťovňou. Ak je pozostalých viac, suma pozostalostného dôchodku sa im rozdelí rovným dielom. Oproti **DÔCHODKU A** je **DÔCHODOK B** drahším produktom, t.j. **výška dôchodku bude nižšia**, avšak umožňuje zabezpečiť na určitý čas príjem pre Vašich blízkych aj po Vašej smrti.

#### **DÔCHODOK D - Doživotný dôchodok so zvyšovaním a pozostalostným krytím**

**DÔCHODOK D** spája v sebe **DÔCHODOK B** a **C**. Tento produkt je **najdrahším** spomedzi ponúkaných doživotných dôchodkov, avšak **pomáha Vám chrániť svoj životný štandard** z dôvodu budúceho rastu cien a zároveň kryje aj **Vašich pozostalých po Vašej smrti**. Pozostalým sa bude vyplácať dôchodok v takej výške, aký budete poberať ku dňu Vašej smrti. Pozostalostný dôchodok sa nebude ďalej zvyšovať.

Pre Vašu lepšiu predstavu uvádzame nasledovné príklady, ako by mohol vyzerat' Váš dôchodok vyplácaný poisťovňou ak by ste si zvolili jeden z **DÔCHODKOV A až D**.

Uvedené príklady sú iba ilustračné, skutočná výška Vášho dôchodku závisí nielen od výšky Vašej nasporenej sumy, ale aj od Vášho veku pri požiadaní o dôchodok z II. piliera, ako aj od ponuky konkrétnej poisťovne. 

Pán Martin sa rozhodol požiadať o dôchodok z II. piliera. Na svojom osobnom dôchodkovom účte v DSS má nasporenú sumu 10 000 €. Sociálna poisťovňa mu zašle ponukový list s ponukami od poisťovní, na základe ktorého sa rozhodne pre jeden z **DÔCHODKOV A až D** napr. od poisťovne ALFA. S poisťovňou ALFA uzavrie zmluvu o poistení dôchodku a jeho DSS zaplatí poisťovní ALFA jednorazové poistné vo výške 10 000€ (hodnota úspor na osobnom dôchodkovom účte vedenom v DSS). Ako by mohol vyzerat' dôchodok pána Martina, ak by si zvolil jednotlivé varianty **DÔCHODKOV A až D** uvádzame ďalej.

**DÔCHODOK A** - poisťovňa ALFA sa pánovi Martinovi zaviazne **doživotne** vyplácať dôchodok **v rovnakej výške** 50 € mesačne, bez ohľadu na to, ako dlho bude pán Martin žiť.

**DÔCHODOK B** - poisťovňa ALFA sa zaviazne pánovi Martinovi doživotne vyplácať **dôchodok v rovnakej výške** v sume 45 € mesačne bez ohľadu na to, ako dlho bude pán Martin žiť. Zároveň sa poisťovňa ALFA zaviazne k tomu, že v **období 2 rokov od smrti pána Martina bude vyplácať pozostalostný dôchodok** jeho pozostalým v úhrne v rovnakej výške, v akej pán Martin poberal dôchodok ku dňu jeho smrti.

**DÔCHODOK C** - poisťovňa ALFA sa zaviazne pánovi Martinovi doživotne vyplácať dôchodok. **Mesačná suma dôchodku** bude v prvom roku určená vo výške 41,02 € pričom **bude každoročne rásť** o 2 %. Výška dôchodku v druhom roku bude 41,84 €, v treťom roku 42,68 €, ... , v pätnástom roku 54,12 €, ... , v dvadsiatom roku 59,75 €, atď. až pokiaľ bude žiť.

**DÔCHODOK D** - poisťovňa ALFA sa zaviazne pánovi Martinovi doživotne vyplácať dôchodok. **Mesačná suma dôchodku** bude v prvom roku určená vo výške 36,92 € pričom **bude každoročne rásť** o 2 %. Výška jeho dôchodku v druhom roku bude 37,66 €, v treťom roku 38,41 €,... ,v pätnástom roku 48,72 €, ... , v dvadsiatom roku 53,79 €, atď. až pokiaľ bude žiť. **Ak zomrie v dvadsiatom roku poberania dôchodku, teda jeho dôchodok v tom čase bude vo výške 53,79 €, pozostalým bude vyplácaný dôchodok v tejto výške počas dvoch rokov od smrti pána Martina.**

**Príloha č. 31**  
**k opatreniu č. 338/2014 Z. z.**

**VZOR**  
**(časť ponukového listu)**

### DÔCHODOK E - Dočasný dôchodok

**DÔCHODOK E** je poistný produkt vyplácaný poisťovňami. Pri splnení podmienok sa s poisťovňou môžete dohodnúť, že Vám bude vyplácať mesačne dočasný dôchodok v určitej sume. Obdobie výplaty v tomto prípade môže byť 5, 7 alebo 10 rokov. V prípade Vašej smrti počas dohodnutého obdobia výplaty **k dedeniu nevyplatených prostriedkov nedochádza!**

Pre Vašu lepšiu predstavu uvádzame nasledovný príklad, ako by mohol vyzeráť Váš dôchodok vyplácaný poisťovňou, ak by ste sa rozhodli pre **DÔCHODOK E**.



**Uvedený príklad je iba ilustračný, skutočná výška Vášho dôchodku závisí nielen od výšky Vašej nasporenej sumy, ale aj od Vášho veku pri požiadaní o dôchodok z II. piliera, ako aj od ponuky konkrétnej poisťovne.**

**DÔCHODOK E** – *pani Lucii* po zakúpení doživotného dôchodku zostane na osobnom dôchodkovom účte v DSS suma 10 000 €. Pani Lucia sa rozhodne túto sumu použiť na zakúpenie **DÔCHODKU E** vyplácaného 10 rokov v sume 100 € mesačne. S poisťovňou ALFA uzavrie zmluvu o poistení dôchodku a jeho DSS zaplatí poisťovni ALFA jednorazové poistné vo výške 10 000 €. Za túto sumu sa poisťovňa ALFA zaviaže pani Lucii vyplácať dočasný dôchodok 10 rokov, pokiaľ nezomrie skôr. Ak by pani Lucia zomrela v priebehu 10 rokov, počas ktorých mala dohodnutú výplatu dočasného dôchodku, k dedeniu nedochádza.

Príloha č. 32  
k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

VZOR  
(časť ponukového listu)

### DÔCHODOK F – Programový výber

**DÔCHODOK F** nie je poisťným produktom. Pri tejto forme výplaty zostávajú Vaše nasporené prostriedky v DSS, s ktorou uzavriete dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom. DSS bude na základe tejto dohody vypláčať dôchodok z Vášho osobného dôchodkového účtu za vopred dohodnutých podmienok. V uvedenej dohode si určíte, v akej mesačnej výške, prípadne ako dlho chcete dôchodok poberať. DSS Vám dôchodok bude vypláčať, až kým sa všetky prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú. Vzhľadom na to, že Vaše prostriedky zostávajú počas celej doby vyplácania dôchodku v dôchodkovom fonde, DSS Vám vopred nevie garantovať výšku Vášho mesačného dôchodku a zároveň aj dĺžku jeho výplaty. V prípade Vašej smrti sú nevyčerpané prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte predmetom dedenia. Vyplácanie **DÔCHODKU F** si môžete dohodnúť aj s inou DSS, než s tou, v ktorej ste si počas svojho života sporili.

Pre Vašu lepšiu predstavu uvádzame nasledovný príklad, ako by mohol vyzeráť Váš dôchodok vyplácaný DSS, ak by ste sa rozhodli pre **DÔCHODOK F**.



Uvedený príklad je iba ilustračný, skutočná výška Vášho dôchodku závisí nielen od výšky Vašej nasporenej sumy, ale aj od zhodnotenia dôchodkového fondu počas obdobia výplaty Vášho dôchodku.

**DÔCHODOK F** – *pánovi Martinovi po Zakúpení jedného z variantov doživotného dôchodku zostane na osobnom dôchodkovom účte v DSS suma 10 000 €. Pán Martin sa rozhodne túto sumu použiť na **DÔCHODOK F** vyplácaný DSS BETA, s ktorou uzavrie dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom. V tejto dohode si pán Martin určí dĺžku obdobia výplaty dôchodku na 10 rokov. DSS mu začne vypláčať dôchodok v sume 83 € mesačne. V závislosti od zhodnotenia jeho nevyplatených prostriedkov v dôchodkovom fonde sa mu mesačná výška dôchodku môže zvýšiť, ale i znížiť. Ak by pán Martin zomrel v priebehu 10 rokov, na ktoré mal dohodnutú výplatu tohto dôchodku, **nevyplatené prostriedky sú predmetom dedenia.***

**Príloha č. 33  
k opatreniu č. 338/2014 Z. z.**

**VZOR  
(Časť ponukového listu)**

**DÔCHODOK G – Dočasný dôchodok v režime malá nasporená suma**

**DÔCHODOK G** je poisťný produkt vyplácaný poisťovňami. Táto forma výplaty dôchodku je určená pre sporiteľa, ktorého výška nasporených prostriedkov nie je dostatočná na zakúpenie aspoň jedného z variantov doživotného dôchodku. Tento dôchodok môže byť mesačne vyplácaný maximálne vo výške, v ktorej poisťovne vyplácajú najnižšie doživotné dôchodky pri základnom variante – **DÔCHODKU A**. Na základe výšky Vašej nasporenej sumy, mesačnej sumy Vášho dôchodku a Vášho veku sa následne určí dĺžka obdobia vyplácania **DÔCHODKU G**. V prípade Vašej smrti pred uplynutím určeného obdobia výplaty k dedeniu nedochádza!

Pre Vašu lepšiu predstavu uvádzame nasledovný príklad, ako by mohol vyzerat' Váš dôchodok vyplácaný poisťovňou, ak by ste sa rozhodli pre **DÔCHODOK G**.



Uvedený príklad je iba ilustračný, skutočná výška Vášho dôchodku a dĺžka obdobia poberania závisí nielen od výšky Vašej nasporenej sumy, ale aj od Vášho veku pri požiadaní o dôchodok z II. piliera, ako aj od ponuky konkrétnej poisťovne.

**DÔCHODOK G** – pani Lucia sa rozhodla požiadať o dôchodok z II. piliera. Na svojom osobnom dôchodkovom účte v DSS má nasporenú sumu vo výške 1000 €. Žiadna z poisťovní jej za túto sumu neponúkla doživotný dôchodok. Pani Lucia preto dostala ponukový list s ponukami dôchodkov v režime malá nasporená suma. Na základe týchto ponúk si pani Lucia zvolí **DÔCHODOK G**. poisťovňou ALFA uzatvorí zmluvu o poistení dôchodku. Tá sa jej zaviazne vyplácať dôchodok mesačne vo výške 10 € počas nasledujúcich deviatich rokov. Ak by pani Lucia zomrela v období, počas ktorého mala dohodnutú výplatu **DÔCHODKU G**, k dedeniu majetku už nedochádza.

Príloha č. 34  
k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

VZOR  
(Časť ponukového listu)

## DÔCHODOK H – Programový výber v režime malá nasporená suma

**DÔCHODOK H** nie je poisťným produktom. Pri tejto forme výplaty dôchodku zostávajú Vaše nasporené prostriedky v DSS, s ktorou uzavriete dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom. DSS Vám bude na základe tejto dohody vyplácať dôchodok z Vášho osobného dôchodkového účtu za vopred dohodnutých podmienok. Výška Vášho mesačného dôchodku môže byť v tomto prípade maximálne vo výške, v ktorej poisťovne vyplácajú najnižšie doživotné dôchodky pri základnom variante – **DÔCHODKU A**. Pri **DÔCHODKU H** Vám bude DSS vyplácať dôchodok v určenej výške až dovtedy, kým sa všetky prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú. Vzhľadom na to, že Vaše prostriedky zostávajú počas celej doby vyplácania dôchodku v dôchodkovom fonde, DSS Vám vopred nevie garantovať dĺžku doby výplaty. V prípade Vašej smrti sú nevyčerpané prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte predmetom dedenia. Vyplácanie **DÔCHODKU H** si môžete dohodnúť aj s inou DSS, než s tou, v ktorej ste si počas svojho života sporili.

Pre Vašu lepšiu predstavu uvádzame nasledovný príklad, ako by mohol vyzeráť Váš dôchodok vyplácaný DSS, akby ste sa rozhodli pre DÔCHODOK H.



Uvedený príklad je iba ilustračný, skutočná výška Vášho dôchodku a dĺžka obdobia poberania závisí nielen od výšky Vašej nasporenej sumy, ale aj od zhodnotenia dôchodkového fondu počas obdobia výplaty Vášho dôchodku.

**DÔCHODOK H** – pán Martin sa rozhodol požiadať o dôchodok z II. piliera. Na svojom osobnom dôchodkovom účte v DSS má nasporenú sumu vo výške 1000 €, ktorá nepostačuje na to, aby mu niektorá z poisťovní ponúkla výplatu aspoň jedného z variantov doživotných dôchodkov. Sociálna poisťovňa mu preto zašle ponukový list so zoznamom DSS, ktoré ponúkajú vyplácanie **DÔCHODKU H**. Na základe týchto ponúk si pán Martin zvolí **DÔCHODOK H** od DSS BETA a uzavrie s ňou dohodu o vyplácaní dôchodku programovým výberom. V tejto dohode sa DSS BETA zaviazala pánovi Martinovi vyplácať dôchodok vo výške 10 € mesačne. Táto suma sa pánovi Martinovi bude vyplácať dovtedy, pokiaľ sa prostriedky na jeho osobnom dôchodkovom účte úplne nevyčerpajú. Dĺžka obdobia výplaty bude závisieť aj od zhodnotenia dôchodkového fondu počas doby vyplácania tohto dôchodku. Pokiaľ by pán Martin zomrel skôr, ako mu bude celá nasporená suma vyplatená, nevyplatené prostriedky sú **predmetom dedenia**.

Príloha č. 35  
k opatreniu č. 338/2014 Z. z.

Vzor  
(Časť ponukového listu)

### Výnos z investovania

Ak ste dovŕšili dôchodkový vek a ešte nechcete, aby Vám bol z II. piliera vypláčaný dôchodok, môžete sa rozhodnúť pre výplatu dávky „výnos z investovania“. Vaše úspory zostávajú v tomto prípade 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, kolísť. Ak by v danom roku došlo k znehodnoteniu prostriedkov, nebude Vám tento rok vyplatený žiaden 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 nasledovný príklad, ako by mohla vyzeráť výplata výnosu z investovania.**

!

**Výnosov z investovania nie je považovaný za dôchodok. Ponuku na výplatu výnosu z investovania nenájdete v ponukovom liste. Ak budete poberať výnos z investovania, nárok na dávku a príspevky v hmotnej núdzi Vám nevznikne. Vyplácanie výnosov z investovania si môžete dohodnúť priamo vo Vašej DSS.**

**Výnos z investovania** - pani Lucia si nasporila 20 000 € a zároveň dovŕšila dôchodkový vek. Rozhodla sa však, že ešte o dôchodok z II. piliera nepožiadá, ale našetrené prostriedky 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 napr. 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 napr. dôchodkový fond zarobí v danom roku 2% p.a., pani Lucii vyplatí jej DSS na konci príslušného roka výnos z investovania vo výške 400 €. Na jej osobnom dôchodkovom účte teda opäť zostane suma 20 000 €, ktorá sa môže ďalej zhodnocovať.