

VZOR
(časť ponukového listu)

Vaše ponuky dočasného dôchodku z nasporenej sumy ... ¹⁾ €			
mesačná suma dôchodku (v €)/garantovaný výnos (v % p. a.)			
Názov poisťovne	Dôchodok E		
	Dočasný dôchodok vyplácaný 5 rokov	Dočasný dôchodok vyplácaný 7 rokov	Dočasný dôchodok vyplácaný 10 rokov
			²⁾

Dočasné dôchodky sú vyplácané **mesačne**. Tieto ponuky sú pre poisťovne **záväzné**. Ak máte záujem o jednu z ponúk, môžete s Vami zvolenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku **do ...³⁾**. Ak sa rozhodnete okrem dočasného dôchodku čerpať aj programový výber, ponuky dočasných dôchodkov Vám budú adekvátne **znížené⁴⁾**.

Dočasné dôchodky sú vyplácané **mesačne**. Tieto ponuky sú pre poisťovňu **záväzné**. Ak máte záujem o jednu z ponúk, môžete s uvedenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku **do ...³⁾**. Ak sa rozhodnete okrem dočasného dôchodku čerpať aj programový výber, ponuky dočasných dôchodkov Vám budú adekvátne **znížené⁵⁾**.

Ak máte v tabuľke uvedené „N/A“ znamená to, že Vaša nasporená suma nepostačuje na zakúpenie daného variantu dočasného dôchodku.

Garantovaný výnos (percento uvedené v tabuľke za lomkou) je jedným zo základných parametrov, ktorý vstupuje do výpočtu ponúkaného dôchodku a zásadne ovplyvňuje jeho výšku. Tento výnos už poisťovňa započítala do mesačnej sumy ponúkaného dôchodku a predstavuje priemerné garantované zhodnotenie prostriedkov technických rezerv, tvorených z úspor použitých na kúpu dôchodku, a to nezávisle od skutočne dosahovaných výnosov. Ak poisťovňa nedosiahne garantovaný výnos, s ktorým pre daný rok počítala, potrebný rozdiel musí doplatiť z vlastných prostriedkov. Ak sa jej v danom roku podarí dosiahnuť vyšší výnos ako garantovala, je povinná minimálne 90 % z tohto „nadvýnosu“ vyplatiť poberateľom doživotných a dočasných dôchodkov. Podiel z „nadvýnosu“ Vám môže byť vyplatený jednorazovo alebo sa premietne do zvýšenia mesačnej sumy Vášho dôchodku.

Informácia o výške garantovaného výnosu Vám môže pomôcť pri rozhodovaní o výbere konkrétnej ponuky najmä vtedy, ak sú Vám od rôznych poisťovní vyhotovené **ponuky dôchodku v rovnakej alebo takmer rovnakej výške**. Čím **nižší výnos** totiž poisťovňa pri výpočte dôchodku

garantuje, tým je vyššia pravdepodobnosť, že Vám počas poberania dôchodku bude vyplácaný podiel z „**nadvýnosu**“. Zároveň platí, že pri dosiahnutí **rovnakých výnosov** v danom roku (nad úrovňou garantovaných výnosov), **vyšší „nadvýnos“** dosiahne tá poisťovňa, ktorá pri výpočte dôchodku počítala pre tento rok s **nižším garantovaným výnosom**.

Vysvetlenie dočasného dôchodku (Dôchodok E) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

Alfanumerický kód Vašich ponúk dočasného dôchodku je:⁶⁾

Momentálne Vám nebolo cez centrálny informačný ponukový systém ponúknuté vyplácanie dôchodku programovým výberom. Ak však máte záujem použiť časť svojej nasporenej sumy (maximálne ...¹⁾ €) na túto formu vyplácania dôchodku, kontaktujte svoju dôchodkovú správcovskú spoločnosť (DSS) pre potreby uzatvorenia dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom, ktorú môžete uzatvoriť po uplynutí platnosti ponukového listu, t.j. najskôr ...⁷⁾ Kontaktné údaje nájdete uvedené nižšie.

Vyplácanie programového výberu si môžete dohodnúť so svojou DSS		
Názov DSS	Telefonický kontakt	Webové sídlo
		⁸⁾

So svojou DSS si môžete dohodnúť:

- a) **výšku sumy**, ktorá Vám bude každý mesiac vyplácaná, kým sa všetky prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú alebo,
- b) **dĺžku obdobia**, počas ktorého Vám bude programový výber vyplácaný.

Vysvetlenie programového výberu (Dôchodok F) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

Informačný modelový príklad:

Výška programového výberu vyplácaného mesačne je vypočítaná z Vašej nasporenej sumy. Vo Vašom prípade ide o sumu ...⁹⁾). Pri určení vyplácanej sumy sa počítalo s čistým výnosom na úrovni ...¹⁰⁾ % ročne. Za takýchto predpokladov Vám môže byť vyplácaný programový výber v tejto výške:

- ...¹¹⁾ eur mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 5 rokov,
- ...¹²⁾ eur mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 7 rokov,
- ...¹³⁾ eur mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 10 rokov.

! Uvedený príklad je len modelový, výška dôchodku závisí od skutočného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu !

* zhodnotenie vo výške zodpovedajúcej technickej úrokovej miere

Vysvetlivky:

- 1) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 2) V tabuľke sa uvádzajú ponuky dočasného dôchodku. Tento údaj sa uvádza pred lomkou. Za lomkou sa uvádza percentuálna výška garantovaného výnosu z umiestnenia prostriedkov technických rezerv použitá pri výpočte mesačnej sumy dôchodku. Ak suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona nepostačuje na vyhotovenie ponuky dočasného dôchodku, uvedie sa v danom políčku tabuľky „N/A“. Poistitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 3) Uvádza sa deň, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 4) Odsek sa uvedie len vtedy, ak sporiteľovi vyhotovili ponuku na dočasný dôchodok aspoň dvaja poistitelia.
- 5) Odsek sa uvedie len vtedy, ak sporiteľovi vyhotovil ponuku na dočasný dôchodok len jeden poistiteľ.
- 6) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dočasného dôchodku vygenerovaný centrálnym informačným ponukovým systémom.
- 7) Uvádza sa pracovný deň, ktorý nasleduje po dni, do ktorého platí záväznosť predložených ponúk.
- 8) Uvádza sa názov sporiteľovej dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu s uvedením jej telefónneho čísla a webového sídla.
- 9) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 10) Uvádza sa ročná percentuálna výška aktuálnej technickej úrokovej miery (TÚM).
- 11) Uvádza sa výška mesačnej sumy dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 5 rokov, vypočítaná zo sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.
- 12) Uvádza sa výška mesačnej sumy dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 7 rokov, vypočítaná zo sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.
- 13) Uvádza sa výška mesačnej sumy dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 10 rokov, vypočítaná zo sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.