

VZOR^{a)})

Údaje o sporiteľovi^{b)} a dôchodkovej správcovskej spoločnosti^{c)}

Blok A^{a)})

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

Vážený sporiteľ,^{d)}

napriek tomu, že ste dovŕšili dôchodkový vek, zatiaľ ste sa nerozhodli pre vyplácanie úspor z II. piliera.

Rozhodnutie o vyplácaní dôchodku z II. piliera je nezvratné a môže významne ovplyvniť kvalitu Vášho života na dôchodku.

Váš predpokladaný mesačný dôchodok vyplácaný doživotne: ...^{e)}*)

*Prognóza Vášho dôchodku z aktuálneho výpisu z osobného dôchodkového účtu

Blok B^{a)})

Dôchodok zo Sociálnej poisťovne

Základný príjem do konca Vášho života, ktorý sa však znižuje za obdobie účasti v II. pilieri.

Blok C^{a)})

Dôchodok z II. piliera

Vaša ponuka dôchodkov závisí od výšky Vašej nasporenej sumy v čase Vášho odchodu do dôchodku z II. piliera. Existuje viacero možností poberania dôchodku. Nemusíte použiť celú nasporenú sumu na zakúpenie dôchodku, ale len jej časť.^{f)}

Blok D^{a)})

Doživotne čerpaný dôchodok

Dôchodok vypláca životná poisťovňa každý mesiac do konca Vášho života.

Druhy dôchodkov:

- základný doživotný dôchodok,
- doživotný dôchodok s pozostalostným krytím,
- doživotný dôchodok so zvyšovaním,
- doživotný dôchodok s pozostalostným krytím a so zvyšovaním.

Doživotný dôchodok je so 7-ročnou garanciou výplaty. V prípade Vašej smrti v priebehu prvých 7 rokov bude zvyšok nevyplatených dôchodkov za toto obdobie vyplatený dedičom. Po 7 rokoch dedenie nenastáva.

Blok E^{a)})

Dočasne čerpaný dôchodok

Dôchodok môžete poberať, ak súčet Vašich doživotne poberaných dôchodkov je vyšší ako referenčná suma (pre rok ...^{g)}) vo výške ...^{h)}).

Druhy dôchodkov:

- dočasný dôchodok,
- programový výber.

Dočasný dôchodok vypláca životná poisťovňa každý mesiac v rovnakej výške počas dohodnutého obdobia (5, 7 alebo 10 rokov). V prípade Vašej smrti dedenie nenastáva. Programový výber vypláca DSS počas Vami určeného obdobia alebo vo Vami určenej mesačnej výške až do vyčerpania úspor. V prípade Vašej smrti je zvyšok úspor predmetom dedenia.

Výnos z investovania

Môže byť vyplácaný po dovŕšení dôchodkového veku, ak zatiaľ nemáte záujem o dôchodok z II. piliera. Výška výnosu z investovania závisí od výkonnosti dôchodkového fondu. Vyplácanie výnosu z investovania si môžete dohodnúť priamo s DSS.

Blok F^a)

ⁱ) Keďže sú Vaše úspory malé, je veľmi pravdepodobné, že Váš dôchodok z II. piliera bude vyplácaný mesačne maximálne vo výške ustanovenej zákonom (pre rok ...^g) to je ...^j)), a to

- zo životnej poisťovne počas dohodnutého obdobia alebo
- z DSS až do vyčerpania Vašich úspor.

Jeden z týchto dôchodkov Vám bude ponúknutý, ak

- výška nasporenej sumy nepostačuje na zakúpenie doživotného dôchodku a
- súčet Vašich doživotne poberaných dôchodkov je nižší ako referenčná suma (pre rok ...^g) vo výške ...^h)), čo znamená, že nemôže byť vyplácaný dočasný dôchodok alebo programový výber.

Konkrétne informácie nájdete v ponukovom liste.

Kde môžem požiadať o dôchodok z II. piliera?

O starobný dôchodok z II. piliera môžete požiadať v Sociálnej poisťovni alebo vo Vašej DSS.

Po podaní žiadosti Vám Sociálna poisťovňa zašle ponukový list s jednotlivými ponukami dôchodkov.

^k) Dobrovoľné príspevky

Nasporenú sumu z dobrovoľných príspevkov môžete

- použiť na zakúpenie dôchodku zo životnej poisťovne spolu s povinnými príspevkami,
- použiť na vyplatenie programového výberu z Vašej DSS,
- rozdeliť a časť použiť na vyplatenie programového výberu a časť na zakúpenie dôchodku spolu s povinnými príspevkami.

Možnosť platenia dobrovoľných príspevkov sa končí okamihom začatia vyplácania Vášho dôchodku z II. piliera, a to aj keď naďalej pracujete.

Dedenie

Môžete mať určenú jednu alebo viacero oprávnených osôb (fyzická alebo právnická osoba), ktorým DSS v prípade smrti vyplatí nasporenú sumu. Ak oprávnenú osobu nemáte určenú, Vaše úspory budú predmetom dedenia.

Blok G^a)

Ak si svoje úspory miniete počas prvých rokov na dôchodku, Váš príjem do konca Vášho života bude tvoriť len znížený dôchodok zo Sociálnej poisťovne.

Blok H^a)

Pri rozhodovaní o čerpaní dôchodku Vám odporúčame, aby ste brali do úvahy najmä svoje predpokladané výdavky na dôchodku a svoj meniaci sa zdravotný stav.

Odporúčame Vám zvážiť aj možnosť využitia odborného poradenstva.

Je možné, že kým začnete poberať dôchodky z II. piliera, budú prijaté zmeny zákonov týkajúce sa podmienok pre poberanie týchto dôchodkov. Aktualizovanú informáciu o dôchodkoch a ďalšie informácie získate na nižšie uvedených kontaktoch:

Názov DSS^l): ...^m)

Sociálna poisťovňa: www.socpoist.sk

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR: www.employment.gov.sk

I. VŠEOBECNÉ ZÁSADY ZOSTAVOVANIA INFORMÁCIE O DÔCHODKOKCH

1. Ak sa informácia o dôchodkoch zasiela v listinnej podobe alebo prostredníctvom elektronického dokumentu členeného na strany, na prvej strane sa uvádzajú len údaje o sporiteľovi, dôchodkovej správcovskej spoločnosti a informácie uvedené v blokoch A až E.
2. Text uvedený v blokoch B, C a G sa zobrazuje spôsobom, ktorý je výraznejší a odlišiteľný od formátu ostatného textu, aby bolo zrejmé, že ide o najdôležitejšie informácie v informácii o dôchodkoch.
3. Text uvedený v blokoch B a C sa zobrazuje v rovnakom formáte.
4. Text uvedený v bloku D sa zobrazuje spôsobom, ktorý je výraznejší a odlišiteľný od formátu textu v bloku E.
5. Text uvedený v blokoch B až E sa môže zobrazit' aj v inom poradí ako vo vzore informácie o dôchodkoch pri zachovaní ich vecnej súslednosti.

II. VYSVETLIVKY NA VYPLŇANIE

- a) Tento text sa v informácii o dôchodkoch neuvádza.
- b) Namiesto slov „Údaje o sporiteľovi“ sa uvádza meno a priezvisko, dátum narodenia, číselné označenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa a dátum jeho zriadenia a adresa trvalého pobytu sporiteľa.
- c) Namiesto slov „a dôchodkovej správcovskej spoločnosti“ sa uvádza názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti a slová „(DSS)“.
- d) Namiesto slov „Vážený sporiteľ“ sa primerane uvedie „Vážený pán/Vážená pani“ a priezvisko sporiteľa.
- e) Uvádza sa suma predpokladaného mesačného starobného dôchodku z aktuálneho výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa, ktorý bol zostavený podľa § 2 opatrenia Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 140/2020 Z. z., ktorým sa ustanovuje vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa.
- f) Veta sa neuvádza, ak ide o sporiteľa, ktorého suma predpokladaného mesačného starobného dôchodku z aktuálneho výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa, ktorý bol zostavený podľa § 2 opatrenia Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 140/2020 Z. z., ktorým sa ustanovuje vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa, je nižšia ako suma určená podľa § 46e ods. 9 zákona.
- g) Uvádza sa rok, v ktorom sa informácia o dôchodkoch zostavuje.
- h) Uvádza sa suma určená podľa § 46da zákona.
- i) Text v rámečku sa uvádza v informácii o dôchodkoch sporiteľa, ktorého suma predpokladaného mesačného starobného dôchodku z aktuálneho výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa, ktorý bol zostavený podľa § 2 opatrenia Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 140/2020 Z. z., ktorým sa ustanovuje vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa, je nižšia ako suma určená podľa § 46e ods. 9 zákona.
- j) Uvádza sa suma ustanovená podľa § 46e ods. 9 zákona.
- k) Text v rámečku sa uvádza v informácii o dôchodkoch sporiteľa, ak aktuálna hodnota jeho osobného dôchodkového účtu je tvorená aj z dobrovoľných príspevkov.
- l) Namiesto slov „Názov DSS“ sa uvádza názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

^{m)} Uvádza sa webové sídlo dôchodkovej správcovskej spoločnosti a hypertextové prepojenie na pasívny elektronický prístup k osobnému dôchodkovému účtu sporiteľa. Môže sa uviesť telefónne číslo alebo emailová adresa dôchodkovej správcovskej spoločnosti.