

## VZOR<sup>a)</sup>

Údaje o sporiteľovi<sup>b)</sup> a dôchodkovej správcovskej spoločnosti<sup>c)</sup>

### Blok A<sup>a)</sup>

#### INFORMÁCIA O DÔCHODKOVÝCH ZO STAROBNÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA (II. PILIER)

Vážený sporiteľ,<sup>d)</sup>  
v roku ...<sup>e)</sup> dovŕšite dôchodkový vek (...<sup>f)</sup>\*) a budete sa rozhodovať, ako Vám budú vyplácané úspory z II. piliera. Toto rozhodnutie bude nezvratné a môže významne ovplyvniť kvalitu Vášho života na dôchodku.

Váš predpokladaný mesačný dôchodok z II. piliera vyplácaný doživotne: ...<sup>g)</sup>\*\*

\*Váš skutočný dôchodkový vek môže byť znížený v závislosti od počtu vychovaných detí.

\*\*Prognóza Vášho dôchodku z aktuálneho výpisu z osobného dôchodkového účtu

### Blok B<sup>a)</sup>

Dôchodok zo Sociálnej poisťovne (I. pilier)

Základný príjem do konca Vášho života, ktorý Vám však bude znížený za obdobie Vašej účasti v II. pilieri.

### Blok C<sup>a)</sup>

Dôchodok z II. piliera

Vaša ponuka dôchodkov bude závisieť od výšky Vašej nasporenej sumy v čase Vášho odchodu do dôchodku. Existuje viacero možností poberania dôchodku. Nemusíte použiť celú nasporenú sumu na zakúpenie dôchodku, ale len jej časť.<sup>h)</sup>

### Blok D<sup>a)</sup>

Doživotne čerpaný dôchodok

Dôchodok Vám bude vyplácať 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<sup>a)</sup>

Dočasne čerpaný dôchodok

Dôchodok budete môcť poberať, ak súčet Vašich doživotne poberaných dôchodkov bude vyšší ako referenčná suma (pre rok ...<sup>i)</sup> vo výške ...<sup>j)</sup>).

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.

#### Blok F<sup>a</sup>)

##### Ponechanie úspor v DSS

Vaše úspory môžu zostať v DSS, ak pracujete aj po dovŕšení dôchodkového veku alebo príjem z II. piliera zatiaľ nepotrebuje a chcete, aby Vaše úspory boli ďalej investované. Ak požiadate o vyplácanie dôchodku z II. piliera neskôr, Váš dôchodok môže byť vyšší.

##### Výnos z investovania

Môže Vám byť vyplácaný po dovŕšení dôchodkového veku, ak zatiaľ nemáte záujem o dôchodok z II. piliera alebo už poberáte dôchodok z II. piliera s výnimkou programového výberu a časť Vašich úspor zostala v DSS. Výška výnosu z investovania závisí od výkonnosti dôchodkového fondu. Vyplácanie výnosu z investovania si dohodnete priamo s DSS.

#### Blok G<sup>a</sup>)

<sup>k</sup>)Keďže sú Vaše úspory malé, je veľmi pravdepodobné, že Váš dôchodok z II. piliera bude vyplácaný mesačne maximálne vo výške ustanovenej zákonom (pre rok ...<sup>i</sup>) to je ...<sup>l</sup>)), 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 ...<sup>i</sup>) vo výške ...<sup>j</sup>)), čo znamená, že nemôže byť vyplácaný dočasný dôchodok alebo programový výber.

Konkrétne informácie nájdete v ponukovom liste.

#### Kedy môžem začať poberať dôchodok z II. piliera?

Starobný dôchodok môžete začať poberať dovŕšením dôchodkového veku.

Predčasný starobný dôchodok môžete začať poberať najskôr dva roky pred dovŕšením dôchodkového veku, ak ste splnili jednu z týchto podmienok:

- začnete poberať predčasný starobný dôchodok zo Sociálnej poisťovne (I. pilier) alebo
- súčet súm predčasného starobného dôchodku zo Sociálnej poisťovne (I. pilier) spolu s doživotným predčasným starobným dôchodkom z II. piliera je vyšší ako 1,2-násobok sumy životného minima.

#### Kde môžem požiadať o dôchodok z II. piliera?

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

Ak ešte nepoberáte predčasný starobný dôchodok z I. piliera, o predčasný starobný dôchodok z II. piliera môžete požiadať len v Sociálnej poisťovni.

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

#### <sup>m</sup>) Dobrovoľné príspevky

Nasporenú sumu z dobrovoľných príspevkov alebo jej časť si môžete vybrať, ak ste dovŕšili dôchodkový vek alebo ak poberáte predčasný starobný dôchodok.

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, 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 H<sup>a)</sup>

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 I<sup>a)</sup>

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 budete môcť 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<sup>n)</sup>: ...<sup>o)</sup>

Sociálna poisťovňa: [www.socpoist.sk](http://www.socpoist.sk)

Ministerstvo práce, sociálnych vecí a rodiny SR: [www.employment.gov.sk](http://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 F.
2. Text uvedený v blokoch B, C a H 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 F 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 rok, v ktorom sporiteľ dovŕši vek podľa § 3 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) Uvádza sa predpokladaný dôchodkový vek sporiteľa podľa § 3 opatrenia Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 140/2020 Z. z., ktorým sa ustanovuje vzor výpisu z osobného dôchodkového účtu sporiteľa. Údaj o veku sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare.
- g) Uvádza sa suma predpokladaného mesačného starobného dôchodku pre základný scenár upravená o infláciu 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.
- h) Veta sa neuvádza, ak ide o sporiteľa, ktorého suma predpokladaného mesačného starobného dôchodku pre základný scenár 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.
- i) Uvádza sa rok, v ktorom sa informácia o dôchodkoch zostavuje.
- j) Uvádza sa suma určená podľa § 46da zákona.
- k) Text v rámečku sa uvádza v informácii o dôchodkoch sporiteľa, ktorého suma predpokladaného mesačného starobného dôchodku pre základný scenár 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.

<sup>l)</sup> Uvádza sa suma ustanovená podľa § 46e ods. 9 zákona.

<sup>m)</sup> Text v rámečku sa uvádza v informácii o dôchodkoch sporiteľa, ak aktuálna hodnota jeho osobného dôchodkového účtu je tvorená aj z dobrovoľných príspevkov.

<sup>n)</sup> Namiesto slov „Názov DSS“ sa uvádza názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

<sup>o)</sup> 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.