

a) Vzor informácie o dôchodkoch podľa § 5 ods. 1 písm. a)

a) Základné údaje<sup>b)</sup>

## INFORMÁCIA O DÔCHODKOKH ZO STAROBNÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA (2. PILIER)

a) Oslovenie<sup>c)</sup>,

odchod do dôchodku predstavuje ďalší míľnik vo Vašom živote, ktorý bude spojený aj s obmedzením alebo zastavením príjmu z výkonu práce. Na túto zásadnú zmenu je potrebné sa zodpovedne pripraviť. S blížiacim sa dôchodkovým vekom budete robiť viaceré dôležité rozhodnutia. Oboznáňte sa preto s predpokladanou výškou Vášho dôchodku, urobte si prehľad o úrovni Vašich súkromných úspor a zistite, aké sú Vaše možnosti v súvislosti s odchodom do dôchodku. Rozhodnutie založené na informáciách môže pomôcť zvýšiť kvalitu Vášho života v starobe.

d) Dôchodok zo Sociálnej poisťovne (1. pilier)

bude Vaším základným dôchodkovým príjmom do konca Vášho života, ktorý Vám však bude pomerne znížený za obdobie Vašej účasti v 2. pilieri, pretože časť Vašich povinných odvodov bola pripisovaná na Váš osobný dôchodkový účet.

Informácie o Vašom predpokladanom dôchodku z 1. piliera nájdete na elektronickom účte poistenca, ktorý Vám zriadila Sociálna poisťovňa<sup>e)</sup>.

d) Dôchodok z 2. piliera

Prognóza Vášho dôchodku z 2. piliera: ...<sup>f)</sup> mesačne

Prognóza dôchodku sa môže líšiť od záväzných ponúk dôchodkov, ktoré dostanete v ponukovom liste od Sociálnej poisťovne, po podaní žiadosti o dôchodok z 2. piliera.

a) Aktuálne informácie o dôchodkoch<sup>g)</sup>

a) Vzor informácie o dôchodkoch podľa § 5 ods. 1 písm. b)

a) Základné údaje<sup>b)</sup>

## INFORMÁCIA O DÔCHODKOCH ZO STAROBNÉHO DÔCHODKOVÉHO SPORENIA (2. PILIER)

a) Oslovenie<sup>c)</sup>,

v roku ...<sup>h)</sup> dovŕšite dôchodkový vek (...<sup>i)</sup><sup>j)</sup>) a budete sa rozhodovať ako Vám budú vyplácané úspory z 2. piliera.

d) Dôchodok zo Sociálnej poisťovne (1. pilier)

bude Vaším základným dôchodkovým príjmom do konca Vášho života, ktorý Vám však bude pomerne znížený za obdobie Vašej účasti v 2. pilieri, pretože časť Vašich povinných odvodov bola pripisovaná na Váš osobný dôchodkový účet.

Informácie o Vašom predpokladanom dôchodku z 1. piliera nájdete na elektronickom účte poisťovňa, ktorý Vám zriadila Sociálna poisťovňa<sup>e)</sup>.

d) Dôchodok z 2. piliera

Prognóza Vášho dôchodku z 2. piliera: ...<sup>f)</sup> mesačne

Prognóza dôchodku sa môže líšiť od záväzných ponúk dôchodkov, ktoré dostanete v ponukovom liste od Sociálnej poisťovne, po podaní žiadosti o dôchodok z 2. piliera.

d) Možnosti poberania dôchodku z 2. piliera

k) Doživotný dôchodok

Vám bude vyplácať životná poisťovňa každý mesiac do konca života. V prípade Vášho úmrtia počas prvých 7 rokov poberania bude zvyšok nevyplatených dôchodkov za toto obdobie vyplatený Vaším dedičom. Po 7 rokoch poberania sa doživotný dôchodok nededí.

Druhy doživotných dôchodkov

- základný
- s pozostalostným krytím
- so zvyšovaním
- s pozostalostným krytím a so zvyšovaním

l) Dočasný dôchodok

vypláca životná poisťovňa každý mesiac v rovnakej výške počas dohodnutej doby (5, 7 alebo 10 rokov). Po Vašom úmrtí sa dočasný dôchodok nededí. Dôchodok budete môcť poberať, ak súčet Vašich doživotne poberaných dôchodkov bude vyšší ako referenčná suma (pre rok ...<sup>m)</sup>) vo výške ...<sup>n)</sup>).

Programový výber

vypláca dôchodková správcovská spoločnosť počas Vami určenej doby alebo vo Vami určenej výške až do vyčerpania úspor. Po Vašom úmrtí je zvyšok úspor predmetom dedenia. Programový výber budete môcť poberať, ak súčet Vašich doživotne poberaných dôchodkov bude vyšší ako referenčná suma (pre rok ...<sup>m)</sup>) vo výške ...<sup>n)</sup>).

<sup>o)</sup> Keďže sú Vaše úspory malé, je pravdepodobné, že Váš dôchodok z 2. piliera bude vyplácaný mesačne maximálne vo výške ustanovenej zákonom (pre rok ...<sup>m</sup>) to je ...<sup>p</sup>) až do vyčerpania Vašich úspor. Túto ponuku dostanete, ak súčet Vašich doživotne poberaných dôchodkov (z 1. piliera, prípadne iných) bude nižší ako referenčná suma (pre rok ...<sup>m</sup>) vo výške ...<sup>n</sup>) a výška Vašej nasporenej sumy nebude postačovať na zakúpenie doživotného dôchodku.

<sup>d)</sup> Vaše ďalšie možnosti

<sup>q)</sup> Z ponukového listu sa dozviete, či na zakúpenie dôchodku musíte použiť celú nasporenú sumu, alebo len jej časť.

Vaše úspory môžu zostať na Vašom osobnom dôchodkovom účte, ak dôchodok z 2. piliera zatiaľ nepotrebuje. Ak o jeho vyplácanie požiadate neskôr, Váš dôchodok môže byť vyšší.

Po dovŕšení dôchodkového veku môžete Vašu dôchodkovú správcovskú spoločnosť požiadať o vyplácanie výnosu z investovania. Výška výnosu z investovania závisí od výkonnosti dôchodkového fondu.

<sup>r)</sup> Nasporenú sumu z dobrovoľných príspevkov alebo jej časť si môžete vybrať, ak ste dovŕšili dôchodkový vek alebo ak poberáte predčasný starobný dôchodok z 1. piliera.

<sup>d)</sup> Dôležité informácie

Dôchodok z 2. piliera môžete začať poberať dovŕšením dôchodkového veku alebo po splnení podmienok na poberanie predčasného starobného dôchodku zo Sociálnej poisťovne.

O dôchodok z 2. piliera môžete požiadať prostredníctvom Sociálnej poisťovne alebo Vašej dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Po podaní žiadosti Vám Sociálna poisťovňa zašle ponukový list s ponukami dôchodkov z 2. piliera.

<sup>a)</sup> Aktuálne informácie o dôchodkoch<sup>g</sup>)

## I. VŠEOBECNÁ ZÁSADA ZOSTAVOVANIA INFORMÁCIE O DÔCHODKOKCH

Informácie sa uvádzajú v poradí v akom sú uvedené vo vzore informácie o dôchodkoch, môžu sa uviesť ako text, tabuľka alebo sa môžu zobrazit' prostredníctvom grafických prvkov.

## II. VYSVETLIVKY NA VYPLŇANIE INFORMÁCIE O DÔCHODKOKCH

- a) Tento text sa v informácii o dôchodkoch neuvádza.
- b) Uvádza sa
  1. meno a priezvisko sporiteľa,
  2. dátum narodenia sporiteľa,
  3. číselné označenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa spolu s hypertextovým prepojením na bezplatný pasívny elektronický prístup k osobnému dôchodkovému účtu.
- c) Uvádza sa individualizované oslovenie sporiteľa.
- d) Tento text sa zobrazuje spôsobom, ktorý je výraznejší a odlišiteľný od formátu ostatného textu v informácii o dôchodkoch, aby bolo zrejmé, že ide o samostatný tematický celok.
- e) Uvádza sa hypertextové prepojenie na webové sídlo elektronických služieb Sociálnej poisťovne (elektronický účet poistenca).
- f) Uvádza sa suma predpokladaného mesačného starobného dôchodku pre základný scenár upravená o infláciu z aktuálneho výpisu.
- g) Uvádza sa informácia, v ktorej sa uvedie, kde sporiteľ nájde aktuálne informácie o dôchodkoch spolu s uvedením webového sídla dôchodkovej správcovskej spoločnosti, Sociálnej poisťovne a Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky.
- h) Uvádza sa rok, v ktorom sporiteľ dovŕši vek podľa § 2.
- i) Uvádza sa predpokladaný dôchodkový vek sporiteľa podľa § 2. Údaj o veku sa uvádza spolu s uvedením slova „rok“ a „mesiac“ v príslušnom gramatickom tvare.
- j) Uvádza sa znak „\*“ a na vhodnom mieste v informácii o dôchodkoch sa uvedie znak „\*“ a upozornenie, že
  - i skutočný dôchodkový vek sporiteľa môže byť znížený v závislosti od počtu vychovaných detí, ak ide o muža alebo ženu, ktorá ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona dovŕšila 50. rok veku a dôchodková správcovská spoločnosť nedisponuje jej predpokladaným dôchodkovým vekom podľa § 2 ods. 1 písm. a) bod 2 alebo
  - ii predpokladaný dôchodkový vek je znížený o počet detí evidovaných v registri fyzických osôb, avšak nezohľadňuje splnenie podmienky výchovy dieťaťa podľa zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov, ak ide o ženu, ktorá ku dňu podľa § 108 ods. 3 písm. e) zákona dovŕšila 50. rok veku.
- k) Informácie v časti „Doživotný dôchodok“ sa neuvádzajú, ak v čase zostavovania informácie o dôchodkoch neexistuje poisťiteľ podľa § 11 zákona oprávnený vyhotovit' ponuku tohto dôchodku.
- l) Informácie v časti „Dočasný dôchodok“ sa neuvádzajú, ak v čase zostavovania informácie o dôchodkoch neexistuje poisťiteľ podľa § 11 zákona oprávnený vyhotovit' ponuku tohto dôchodku.
- m) Uvádza sa rok, v ktorom sa informácia o dôchodkoch zostavuje.
- n) Uvádza sa suma určená podľa § 46da zákona pre rok, v ktorom sa informácia o dôchodkoch zostavuje.

- o) Text sa neuvádza, ak suma predpokladaného mesačného starobného dôchodku pre základný scenár vypočítaný podľa prílohy č. 3 je vyššia ako suma určená podľa § 46e ods. 9 zákona.
- p) Uvádza sa suma ustanovená podľa § 46e ods. 9 zákona.
- q) Veta sa neuvádza, ak suma predpokladaného mesačného starobného dôchodku pre základný scenár vypočítaný podľa prílohy č. 3 je nižšia ako suma určená podľa § 46e ods. 9 zákona.
- r) Text sa uvádza, ak aktuálna hodnota osobného dôchodkového účtu sporeľa je tvorená aj z dobrovoľných príspevkov.